

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности (неаудировано)
за три месяца, завершившихся
31 марта 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Securities» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

АО «First Heartland Securities» было зарегистрировано 21 марта 2008 года как АО «Zurich Invest Management» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 3 апреля 2014 года была произведена перерегистрация АО «Zurich Invest Management» в связи с изменением наименования на АО «ZIM Capital». 3 марта 2018 года была произведена перерегистрация АО «ZIM Capital» в связи с изменением наименования на АО «First Heartland Securities». Основная деятельность АО «First Heartland Securities» – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг и имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), являясь дочерней организацией АО «First Heartland Securities» (далее – «Компания»), 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 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. Банк является членом казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2023 года материнской организацией Компании является Jusan Technologies Ltd.

По состоянию на 31 марта 2023 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерней компании является New Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Компании и ее дочерней компании, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

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».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности, продолжение

Акционеры, продолжение

По состоянию на 31 марта 2023 года соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга контролирующими сторонами Компании не были поданы в АРРФР и дополнительные уведомления от АРРФР все еще не были получены. Соответственно, Jusan Technologies Ltd не может участвовать и принимать решения на внеочередном, годовом общем собрании акционеров.

15 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 материнской компанией, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов АО «First Heartland Jusan Bank», а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции. 15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые акции Компании и простые и привилегированные акции ее дочерней компании. Арест не влияет на деятельность Компании и ее дочерней компании, которая ведется в штатном режиме, с выполнением всех пруденциальных нормативов, своевременным и полным исполнением обязательств перед клиентами. Риски для финансовой стабильности Компании и ее дочерней компании отсутствуют.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания, 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 Компании и не затрагивает деятельность Компании и ее дочерней компании, а также не касается любых взаимоотношений с партнерами или международными банками-корреспондентами и международными платежными системами.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

5 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике 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 промежуточная сокращенная 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее 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.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке, консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года.

1 января 2023 года вступили в силу ряд новых стандартов и разъяснений, которые не оказали существенного влияния на прилагаемую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. Основные положения учетной политики

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение**Реклассификации, продолжение**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Доход от реструктуризации обязательств перед государственными учреждениями	453	(453)	–
Доходы от восстановления прочих резервов	–	447	447
Прочие расходы	–	(48)	(48)
Прочие доходы	3,343	54	3,397

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной 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.

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке аудированной консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	8,237	3,980
Средства в банках и прочих финансовых институтах	102	54
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,704	6,741
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,829	3,174
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	46,485	33,622
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,049	1,053
Прочие финансовые активы	411	147
	89,817	48,771
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	542	800
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	51
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	39	57
	581	908
Итого процентные доходы	90,398	49,679

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход, продолжение

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(482)	(771)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,527)	(238)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,771)	(12,931)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,596)	(6,956)
Субординированные долги	(6,516)	(6,141)
Обязательства по аренде	(103)	(113)
Обязательства перед ипотечной организацией	(127)	(141)
Прочие финансовые обязательства	(49)	(54)
Итого процентные расходы	(35,171)	(27,345)
Чистый процентный доход	55,227	22,334

6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлен следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	205	(110)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	19	(23)
Инвестиционные ценные бумаги	100	19
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2,310)	(7,174)
Финансовые гарантии и аккредитивы	7	596
Прочие финансовые активы	(54)	(1,461)
Расходы по кредитным убыткам	(2,033)	(8,153)

7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Переводные операции	7,283	3,116
Обслуживание карточных счетов клиентов	4,016	2,117
Расчетные операции	995	258
Снятие денежных средств	695	732
Гарантии и аккредитивы	441	314
Операции с иностранной валютой	192	118
Брокерские услуги	74	219
Агентские услуги	59	35
Услуги по сейфовым операциям	58	37
Консультационные услуги	–	24
Прочие комиссионные доходы	292	81
Комиссионные доходы	14,105	7,051

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы, 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 товаром или 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.

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

8. Комиссионные расходы

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(8,853)	(4,981)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(2,224)	(1,423)
Агентские услуги	(499)	(54)
Переводные операции	(257)	(131)
Ведение корреспондентских счетов	(153)	(256)
Операции с иностранной валютой	(138)	(261)
Услуги брокеров	(56)	(39)
Прочие комиссионные расходы	(170)	(373)
Комиссионные расходы	(12,350)	(7,518)
Чистый комиссионный доход / (расход)	1,755	(467)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За три месяца,</i> <i>завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	5,558	11,843
Переоценка валютных статей, нетто	(685)	29,273
Итого	4,873	41,116

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За три месяца,</i> <i>завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(15,147)	(11,574)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,615)	(1,208)
Итого	(16,762)	(12,782)

11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца,</i> <i>завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(2,405)	(2,011)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,632)	(1,486)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,308)	(674)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,204)	(915)
Услуги связи и информационные услуги	(804)	(479)
Профессиональные услуги	(663)	(418)
Взносы в фонд гарантирования	(655)	(598)
Охрана	(500)	(415)
Аренда	(424)	(407)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(157)	(160)
Транспортные расходы	(138)	(145)
Командировочные расходы	(96)	(52)
Почтовые и курьерские расходы	(66)	(71)
Страхование	(35)	(14)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(21)	(12)
Расходы по инкассации	(17)	–
Представительские расходы	(11)	(11)
Неустойка и пени	(2)	–
Прочие	(564)	(1,101)
Итого	(10,702)	(8,969)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства в кассе	146,473	133,639
Денежные средства на брокерских счетах	138	227
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	54,253	69,777
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	15,519	16,075
Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	45,980	1,762
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	19,808	24,669
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,495	12,891
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	363	1,672
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	818	1,207
- без присвоенного кредитного рейтинга	29,378	43,579
Драгоценные металлы	60	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	226,636	464,045
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	10,806	14,584
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	40,981	31,030
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	34,371
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	29,336	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,566	13,921
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	18,652	22,428
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	657,262	885,936
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(416)	(693)
Денежные средства и их эквиваленты	656,846	885,243

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

По состоянию на 31 марта 2023 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2023 года составляла 18,652 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 22,428 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 31 марта 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 30,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), резервного актива 53,332 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 31 марта 2023 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,457 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 15,338 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 марта 2023 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК (на 31 декабря 2022 года: средства на текущих и депозитных счетах НБРК и НБКР, а также краткосрочные ноты в НБКР) остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2023 года составил 348,195 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 595,511 миллион тенге).

13. Производные финансовые инструменты**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы –						
иностранные договоры	134,858	78	(330)	37,393	53	(29)
Валютные свопы –						
внутренние договоры	21,828	–	(583)	43,196	81	(1,341)
Итого	156,686	78	(913)	80,589	134	(1,370)

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

Свопы

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, чистый убыток по операциям с валютными свопами составила 822 миллиона тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года: убыток 5,322 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США	13,064	13,144
- Облигации МФРК	8,192	2,218
- Ноты НБРК	1,004	2,010
Итого государственных облигаций	22,260	17,372
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,684	1,444
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,308	6,788
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	201	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	32,101	32,847
Итого корпоративных облигаций	41,294	41,079
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	766	1,124
Итого структурных нот	766	1,124
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	64,320	59,575
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	10,367	3,442
- Паи	3,550	3,301
- ETF	399	1,265
Итого долевого инструмента	14,316	8,008
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	-	6,069
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	-	6,069
Итого торговых ценных бумаг	78,636	73,652

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. На 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	930,241	868,018
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	85,340	69,554
Инвестиционные ценные бумаги	1,015,581	937,572

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	402,760	382,666
- Облигации МФРК	194,959	181,700
- Облигации КФУ	88,615	88,667
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	3,320	19,205
- Облигации Министерство финансов США	4,597	4,652
- Еврооблигации МФРК	4,518	4,545
Итого государственных облигаций	698,769	681,435
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	-	5,170
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	3,958
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,782	9,909
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	448	1,377
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	2,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,220	4,494
Итого корпоративных облигаций	25,450	26,908
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	33,270	31,294
- акции, не имеющие котировок	39	39
Итого долевых ценных бумаг	33,309	31,333
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	155,589	125,607
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	17,124	1,026
- Облигации МФРК	-	189
Корпоративные облигации		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,520
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	172,713	128,342
Итого	930,241	868,018

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	36,721	15,440
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4,341	6,051
- Облигации МФРК	20	19
- Ноты НБРК	–	995
Итого государственных облигаций до вычета резерва под ОКУ	41,082	22,505
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(57)
Итого государственных облигаций	40,981	22,448
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,027	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,273	37,024
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,261	–
Итого корпоративных облигаций до вычета резерва под ОКУ	10,561	42,226
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(43)
Итого корпоративных облигаций	10,561	42,183
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	51,542	64,631
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Корпоративные облигации	19,742	–
- Еврооблигации МФРК	14,056	4,923
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	33,798	4,923
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	85,340	69,554

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

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

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,287,220	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(327,930)	(316,462)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	959,290	912,246
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,744	13,524
Итого кредитов, выданных клиентам	973,034	925,770

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2023 года включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2023 года (неаудировано)				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	137,798	2,066	11,663	106,611	258,138
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	351,898	6,977	17,621	243,102	619,598
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	489,696	9,043	29,284	349,713	877,736
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	263,991	5,861	25,257	377	295,486
Потребительские кредиты	47,520	2,099	11,001	4,965	65,585
Ипотечные кредиты	35,586	716	2,277	5,468	44,047
Кредитные карты	2,759	133	598	–	3,490
Кредиты на покупку автомобилей	652	–	99	125	876
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	350,508	8,809	39,232	10,935	409,484
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	840,204	17,852	68,516	360,648	1,287,220
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,602)	(4,320)	(38,871)	(270,137)	(327,930)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	825,602	13,532	29,645	90,511	959,290

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

	31 декабря 2022 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	
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
Итого 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
Итого 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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ**

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,744	13,524
Итого	13,744	13,524

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторы по банковской деятельности	7,891	5,566
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,573	5,231
Торговая дебиторская задолженность	4,218	4,327
Дебиторская задолженность по комиссиям	4,188	2,763
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	2,878	2,861
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,124	1,235
Прочая дебиторская задолженность	12,028	9,537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,893)	(1,730)
Прочие финансовые активы	31,007	29,790
Изъятые залоговое обеспечение	49,660	37,498
Предоплаты	11,696	9,669
Материалы и запасы	5,397	2,416
Предоплата за офисные здания	764	631
Предоплаты за нематериальные активы	310	299
Прочие нефинансовые активы	850	812
Резерв под обесценение	(5,172)	(758)
Прочие нефинансовые активы	63,505	50,567
Итого прочие активы	94,512	80,357

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	468,357	499,858
- Розничные	117,636	94,964
Срочные депозиты		
- Корпоративные	378,973	482,498
- Розничные	490,656	527,431
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	33,467	32,906
- Розничные	21,735	24,505
	1,510,824	1,662,162

На 31 марта 2023 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 27,120 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2022 года: 31,464 миллионов тенге).

На 31 марта 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,151 миллион тенге (на 31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2023 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 90,182 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 168,434 миллиона тенге).

19. Акционерный капитал**Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход**

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	54,000,000	54,000,000
Количество размещенных акций, штук	8,433,359	8,433,359
Количество собственных выкупленных акций, штук	(149,486)	(149,486)
Количество находящихся в обращении акций, штук	8,283,873	8,283,873

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 Компании.

Движение капитала представлено следующим образом:

	Количество простых акций за минусом выкупленных	Стоимость размещения за 1 акцию, тенге	Стоимость капитала за минусом выкупленных акций
31 декабря 2022 года	8,283,873	–	89,788
31 марта 2023 года (неаудировано)	8,283,873	–	89,788

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Акционерный капитал, продолжение

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв изменений справедливой стоимости

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

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

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

Прочие резервы

Прочие резервы отражают сумму разницы между справедливой стоимостью уплаченного возмещения за выкупленные простые акции Банка и их номинальной стоимостью, и стоимостью акций, переданных отдельным членам Правления Банка.

Выплаты на основе акций

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

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

Сумма выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 1,239,889 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 2,847 миллионов тенге.

Дивиденды

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

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

В течение 2022 года Компанией были объявлены дивиденды по итогам 2021 года в размере 14,538,197 тысяч тенге, 1,755.00 тенге на акцию. В связи с изменениями, внесенными в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 1 января 2023 года, по состоянию на 31 марта 2023 года объявленные дивиденды не были выплачены.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 марта 2023 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Акционерный капитал, продолжение*Дивиденды, продолжение*

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». По состоянию на 31 марта 2023 года, данный проект Постановления АРРФР не был утвержден. Компания ожидает официальной публикации Постановления в течении 2023 года, тем самым досрочно прекратила начислять дивиденды по привилегированным акциям за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года.

20. Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Компания должна предоставить в своей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций.

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Всего активов	3,087,680	3,165,470
Нематериальные активы	5,578	6,617
Всего обязательств	2,444,051	2,566,039
Количество простых акций, шт	8,283,873	8,283,873
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	77,023	71,562

21. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	35,721	7,501
Средневзвешенное количество простых акций за период	8,283,873	8,283,873
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	4,312	905

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Анализ по сегментам

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

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

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

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

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	3,032,391	3,091,342
Инвестиционно-брокерская деятельность	193,627	215,317
Страхование	52,263	46,842
Нераспределенные активы	69,044	66,777
Всего активов	3,347,325	3,420,278
Обязательства		
Банковская деятельность	2,413,027	2,513,526
Страхование	37,239	31,975
Инвестиционно-брокерская деятельность	17,537	39,521
Нераспределенные обязательства	5,799	5,713
Всего обязательств	2,473,602	2,590,735

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспредел енные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	109,964	9,610	1,944	5,108	126,626
Расходы	(70,974)	(9,929)	(1,705)	(2,313)	(84,921)
Финансовый результат сегмента	38,990	(319)	239	2,795	41,705
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5,464)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					36,241
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	27	–	–	4,205	4,232
Износ и амортизация	(2,327)	(21)	(14)	(43)	(2,405)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Анализ по сегментам, продолжение

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

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	86,372	8,137	10,615	2,861	107,985
Расходы	(64,384)	(6,937)	(22,275)	(1,893)	(95,489)
Финансовый результат сегмента	21,988	1,200	(11,660)	968	12,496
Расходы по корпоративному подходному налогу					<u>(2,155)</u>
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подходному налогу					<u>10,341</u>
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	–	–	–	839	839
Износ и амортизация	(1,944)	(18)	(14)	(35)	(2,011)

* неаудировано

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	126,626	107,985
Исключение дохода по операциям между сегментами	(577)	(359)
Консолидированный доход за период	126,049	107,626
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	36,241	10,341
Консолидированная прибыль за период	36,241	10,341
	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,347,325	3,420,278
Исключение активов по операциям между сегментами	(259,645)	(254,808)
Консолидированные активы	3,087,680	3,165,470
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,473,602	2,590,735
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(29,551)	(24,696)
Консолидированные обязательства	2,444,051	2,566,039

Информация по географическим регионам на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за три месяца, завершившихся 31 марта</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>31 марта</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Республика Казахстан	116,829	99,640	113,977	53,608
Кыргызская Республика	9,797	8,345	10,325	73,901
Всего	126,626	107,985	124,302	127,509

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2023 года (неаудировано):

	Оцениваемые по ССПУ	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
31 марта 2023 года (неаудировано)					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	656,846	–	656,846	656,846
Производные финансовые инструменты	78	–	–	78	78
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	30,939	–	30,939	30,939
Торговые ценные бумаги	78,636	–	–	78,636	78,636
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	930,241	930,241	930,241
Кредиты, выданные клиентам	13,744	959,290	–	973,034	936,513
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	85,340	–	85,340	85,387
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,116	104,116	104,116
Страховые премии	–	7,931	–	7,931	7,931
Прочие финансовые активы	–	31,007	–	31,007	31,007
	92,458	1,771,353	1,034,357	2,898,168	2,861,694
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	39,907	–	39,907	38,112
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	206,234	–	206,234	206,234
Производные финансовые инструменты	913	–	–	913	913
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,510,824	–	1,510,824	1,441,074
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	212,999	–	212,999	168,651
Субординированные долги	–	199,351	–	199,351	187,128
Обязательства по аренде	–	4,341	–	4,341	4,341
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	13,040	–	13,040	13,040
	913	2,201,234	–	2,202,147	2,074,031

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	885,243	–	885,243	885,243
Производные финансовые инструменты	134	–	–	134	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	24,596	–	24,596	24,596
Торговые ценные бумаги	73,652	–	–	73,652	73,652
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	–	29,790	–	29,790	29,790
	87,310	1,927,815	971,086	2,986,211	2,931,043
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты от 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	–	1,662,162	–	1,662,162	1,619,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	246,693	–	246,693	201,786
Субординированные долги	–	195,946	–	195,946	181,403
Обязательства по аренде	–	4,447	–	4,447	4,447
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	13,494	–	13,494	13,494
	1,370	2,333,033	–	2,334,403	2,230,783

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. События после отчетной даты

14 апреля 2023 года судья Бостандыкского районного суда города Алматы вынес определение об отложении на неопределенный срок судебного заседания по судебному разбирательству между ТОО «Pioneer Capital Invest» и Jusan Technologies Ltd.

27 апреля 2023 года было принято Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «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».