

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности (неаудировано)
за 9 месяцев, завершившихся
30 сентября 2022 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»).

Компания была зарегистрирована и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 44831910-06-АО, БИН 080340017099, выдана 3 апреля 2014 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы. 3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» было переименовано в АО «First Heartland Securities». Основная деятельность Компании – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания 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»).

Основная дочерняя организация Группы, АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «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 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 переформирована, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

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».

Компания зарегистрирована по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, А26F8T9, ул. Назарбаева, 242.

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2022 года материнской организацией Компании является «Jusan Technologies Ltd.» (на 31 декабря 2021 года: «Jusan Technologies Ltd.»).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерних организаций является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

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.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности, продолжение

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.

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 2021 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.

Казахстанский 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 2021 года.

1 января 2022 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года:

<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	153,596	36	153,632
Процентные расходы	(100,651)	(36)	(100,687)
Прочие общие и административные расходы	(27,345)	(180)	(27,525)
Прочие доходы	9,583	180	9,763

<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные расходы выплаченные	(81,707)	1,088	(80,619)
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(1,088)	(1,088)
Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,399	(12,592)	4,807
Производные финансовые инструменты	–	12,592	12,592

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 2021 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	23,089	23,502
Средства в банках и прочих финансовых институтах	200	204
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,138	16,919
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12,359	19,595
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	7,692
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	125,473	82,186
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,202	2,881
Прочие финансовые активы	704	653
	195,165	153,632
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,182	1,343
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	53	3,907
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	213	–
	2,448	5,250
Итого процентные доходы	197,613	158,882
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,890)	(3,102)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(733)	(1,595)
Текущие счета и депозиты клиентов	(49,256)	(55,860)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21,277)	(20,093)
Субординированные долги	(19,097)	(18,840)
Обязательства по аренде	(412)	(500)
Обязательства перед ипотечной организацией	(398)	(162)
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(205)
Прочие финансовые активы	(820)	(36)
Прочие финансовые обязательства	(407)	(294)
Итого процентные расходы	(94,290)	(100,687)
Чистый процентный доход	103,323	58,195

6. (Расходы) / доходы по кредитным убыткам

(Расходы) / доходы по кредитным убыткам представлен следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	(1,339)	(6)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(36)	10
Инвестиционные ценные бумаги	(930)	(24)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(2,282)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(34,838)	8,941
Финансовые гарантии и аккредитивы	55	(10)
Прочие финансовые активы	(13,314)	(3,335)
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	(50,402)	3,294

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	12,978	7,396
Обслуживание карточных счетов клиентов	8,654	9,335
Снятие денежных средств	2,835	2,885
Расчетные операции	2,080	1,328
Гарантии и аккредитивы	1,250	1,059
Операции с иностранной валютой	800	558
Брокерские услуги	582	1,268
Услуги по сейфовым операциям	153	148
Агентские услуги	45	76
Консультационные услуги	25	176
Интернет-банкинг	19	304
Услуги по доверительным операциям	–	284
Прочие комиссионные доходы	497	775
Комиссионные доходы	29,918	25,592

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.

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.

<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. 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Комиссионные расходы

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(15,596)	(11,182)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(5,554)	(3,368)
Операции с иностранной валютой	(739)	(162)
Переводные операции	(651)	(612)
Агентские услуги	(532)	(6)
Ведение корреспондентских счетов	(523)	(290)
Услуги брокеров	(270)	(178)
Гарантии и аккредитивы	(1)	(56)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	–	(12)
Прочие комиссионные расходы	(173)	(461)
Комиссионные расходы	(24,039)	(16,327)
Чистый комиссионный доход	5,879	9,265

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	36,893	8,470
Переоценка валютных статей, нетто	28,164	6,652
Итого	65,057	15,122

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(35,438)	(33,526)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(4,022)	(3,981)
Итого	(39,460)	(37,507)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(6,092)	(6,305)
Ремонт и техническое обслуживание	(4,952)	(5,704)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3,069)	(2,837)
Рекламные и маркетинговые услуги	(2,527)	(1,027)
Взносы в фонд гарантирования	(1,914)	(2,743)
Услуги связи и информационные услуги	(1,744)	(1,458)
Аренда	(1,426)	(1,001)
Профессиональные услуги	(1,334)	(1,369)
Охрана	(1,230)	(1,381)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(613)	(421)
Транспортные расходы	(486)	(402)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(367)	(72)
Командировочные расходы	(230)	(563)
Почтовые и курьерские расходы	(197)	(183)
Расходы по инкассации	(82)	–
Представительские расходы	(37)	(46)
Страхование	(18)	(63)
Неустойка и пени	(16)	(26)
Прочие	(3,572)	(1,924)
Итого	(29,906)	(27,525)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	142,685	102,249
Денежные средства на брокерских счетах	6,826	639
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	20,973	82,521
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	16,168	20,302
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	43,142	3,562
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	46,726	36,994
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	39,550	29,537
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,575	6,685
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,316	643
- без присвоенного кредитного рейтинга	15,626	6,276
Драгоценные металлы	49	493
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	535,084	636,238
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	11,309	46,828
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	25,866	42,901
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	37,610
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	22,286	42,712
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	18,093	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	2,400
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	37,153	63,385
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	985,427	1,161,975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(962)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты	984,465	1,161,930

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2022 года составляла 37,216 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 64,996 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 30 сентября 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 30,784 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), резервного актива 48,147 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 30 сентября 2022 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,900 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,965 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 30 сентября 2022 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, средства на текущих счетах и срочные вклады в Landesbank Baden-Wuerttemberg (на 31 декабря 2021 года: средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, а также средства на текущих счетах НБКР), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2022 года составил 660,559 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

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

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

	30 сентября 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – иностранные договоры	62,085	1,257	(98)	2,935	11	–
Валютные свопы – внутренние договоры	33,314	–	(135)	8,970	–	(414)
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	–	–	–	306,823	8,847	–
Опционы						
Пут-опционы	14,580	–	–	13,386	–	(526)
Кол-опционы	7,290	–	–	6,693	–	471
Обязательство по производному финансовому инструменту	–	–	(4,453)	–	–	–
Итого	117,269	1,257	(4,686)	338,807	8,858	(469)

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.

Опционы

Компания заключила договор на оказание консалтинговых услуг, который включает производные финансовые инструменты – пут-опцион и кол-опцион. Согласно заключенному договору, Компания выступает в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям казахстанского эмитента общей стоимостью 31 миллион долларов США (13,385,749 тысяч тенге) до 30 июня 2022 года.

30 июня 2022 года Компания признало обязательство, которое должно быть погашено до 1 ноября 2022 года с учетом коэффициентом индексации платежа привязанного к курсу доллара США эквивалентное 9,341 тысячи долларов США.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Производные финансовые инструменты, продолжение**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 апреле и мае 2022 года, Группа погасила свои форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 117 миллионов долларов США, в эквиваленте 51,992 миллионов тенге (на 31 декабря 2021: 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге).

Свопы

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 15,701 миллион тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года: прибыль 15,496 миллионов тенге).

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки	12,354	–
- Облигации МФРК	8,610	2,297
- Ноты НБРК	2,551	7,680
- Еврооблигации Министерство Финансов Российской Федерации	–	2,289
Всего государственных облигаций	23,515	12,266
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,404	7,557
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,049	79,533
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	4,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	193	640
- без присвоенного кредитного рейтинга	41,269	3,535
Всего корпоративных облигаций	53,915	95,318
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	1,866	–
Всего структурных нот	1,866	–
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	55,781	95,318
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	6,155	7,246
- Паи	1,610	1,606
- ETF	589	2,026
Всего долевыми инструментами	8,354	10,878
Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	–	7,682
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	–	7,682
Всего торговых ценных бумаг	87,650	126,144

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 год
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	545,067	318,990
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	57,426	221,759
Инвестиционные ценные бумаги	602,493	540,749
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:		
	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	196,247	255,542
- Облигации МФРК	173,240	3,457
- Облигации КФУ	109,793	-
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	20,639	21,344
- Министерство финансов Российской Федерации	-	1,233
- Еврооблигации МФРК	1,001	-
Всего долговых ценных бумаг	500,920	281,576
<i>Корпоративные облигации</i>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,344	5,129
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,965
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	587
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,087	-
Всего корпоративных облигаций	14,431	7,681
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	28,207	29,491
- акции, не имеющие котировок	49	49
Всего долевых ценных бумаг	28,256	29,540
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	1,460	-
- Ноты НБРК	-	193
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	1,460	193
Итого	545,067	318,990

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>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	5,789	7,107
- Ноты НБРК	1,191	187,406
- Еврооблигации МФРК	1,167	16,916
- Облигации МФРК	19	19
- Облигации КФУ	–	8,208
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	8,166	219,656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(67)
Всего государственных облигаций	8,089	219,589
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,027	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24,273	–
Всего корпоративных облигаций	29,300	–
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	37,389	219,589
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	20,037	2,170
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	57,426	221,759

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>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,233,015	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(345,559)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	887,456	832,045
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	12,135	17,910
Итого кредитов, выданных клиентам	899,591	849,955

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2022 года включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	105,495	13,806	9,734	130,924	259,959
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	309,806	26,340	23,459	252,185	611,790
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	415,301	40,146	33,193	383,109	871,749
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	214,390	5,683	22,837	2,339	245,249
Потребительские кредиты	45,615	2,909	6,728	6,012	61,264
Ипотечные кредиты	39,689	799	2,510	7,116	50,114
Кредитные карты	2,832	175	588	9	3,604
Кредиты на покупку автомобилей	817	14	74	130	1,035
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	303,343	9,580	32,737	15,606	361,266
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	718,644	49,726	65,930	398,715	1,233,015
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,304)	(5,306)	(33,389)	(294,560)	(345,559)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	706,340	44,420	32,541	104,155	887,456

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

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
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 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 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	–	718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	12,135	17,192
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	12,135	17,910

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,878	189
Дебиторы по банковской деятельности	4,359	3,665
Торговая дебиторская задолженность	2,537	1,509
Дебиторская задолженность по комиссиям	2,328	2,398
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	1,881	1,816
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	1,328	8,733
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	413
Прочая дебиторская задолженность	18,724	5,952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,104)	(1,309)
Прочие финансовые активы	22,166	24,645
Изъятые залоговое обеспечение	36,989	58,350
Предоплаты	9,675	7,424
Материалы и запасы	3,688	3,566
Предоплаты за нематериальные активы	763	212
Предоплата за офисные здания	711	12
Прочие нефинансовые активы	1,014	636
Резерв под обесценение	(1,081)	(332)
Прочие нефинансовые активы	51,759	69,868
Прочие активы	73,925	94,513

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	498,538	576,773
- Розничные	94,663	98,044
Срочные депозиты		
- Корпоративные	417,410	414,826
- Розничные	495,359	538,987
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	47,854	120,435
- Розничные	24,433	54,497
Текущие счета и депозиты клиентов	1,578,257	1,803,562

На 30 сентября 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 34,547 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

На 30 сентября 2022 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 17,237 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,245 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2022 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 102,508 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 194,143 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 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Простые акции		
<i>Количество объявленных акций, штук</i>	54,000,000	54,000,000
<i>Количество размещенных акций, штук</i>	8,433,359	8,433,359
<i>Количество собственных выкупленных акций, штук</i>	(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 2021 года	8,283,873	–	89,788
30 сентября 2022 года (неаудировано)	8,283,873	–	89,788

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Акционерный капитал, продолжение

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Компании, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование 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.

По состоянию на 30 сентября 2021 года были объявлены и выплачены дивиденды в размере 29,887 миллионов тенге, 3,608 тенге на акцию, также 20 мая 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка, часть из которых, в сумме 13,868 миллионов тенге была выплачена Jusan Technologies Ltd материнской компании Компании, по обремененным акциям Банка принадлежащих бывшему собственнику АО «АТФБанк» и в сумме 799 миллионов тенге была выплачена прочим миноритарным акционерам Банка.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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.

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Всего активов	2,945,549	3,050,034
Нематериальные активы	6,043	6,041
Всего обязательств	2,357,767	2,526,231
Количество простых акций, шт	8,283,873	8,283,873
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	70,225.49	62,502.41

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:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	64,535	30,530
Средневзвешенное количество простых акций за период	8,283,873	8,283,873
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	7,790.44	3,685.47

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Анализ по сегментам, продолжение

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

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	2,878,983	2,971,607
Инвестиционно-брокерская деятельность	197,259	220,790
Страхование	43,018	34,916
Нераспределенные активы	67,412	55,425
Всего активов	3,186,672	3,282,738
Обязательства		
Банковская деятельность	2,321,849	2,488,198
Страхование	29,754	22,987
Инвестиционно-брокерская деятельность	7,429	18,471
Нераспределенные обязательства	8,043	10,558
Всего обязательств	2,367,075	2,540,214

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

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспределенные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	304,969	25,723	1,431	9,602	341,725
Расходы	(217,597)	(23,697)	(12,559)	(7,793)	(261,646)
Финансовый результат сегмента	87,372	2,026	(11,128)	1,809	80,079
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(14,106)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					65,973
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1,475	1	-	6,848	8,324
Износ и амортизация	(5,893)	(57)	(43)	(99)	(6,092)

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспределенные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	209,531	14,873	67,711	9,937	302,052
Расходы	(174,269)	(13,667)	(4,398)	(5,906)	(198,240)
Финансовый результат сегмента	35,262	1,206	63,313	4,031	103,812
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3,928)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					99,884
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1,862	1	-	964	2,827
Износ и амортизация	(6,055)	(45)	(17)	(188)	(6305)

* неаудировано

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Анализ по сегментам, продолжение

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

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	341,725	302,052
Исключение дохода по операциям между сегментами	(1,565)	(3,353)
Консолидированный доход за период	340,160	298,699
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	65,973	99,884
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	–	(60,968)
Консолидированная прибыль за период	65,973	38,916
	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,186,672	3,282,738
Исключение активов по операциям между сегментами	(241,123)	(232,704)
Консолидированные активы	2,945,549	3,050,034
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,367,075	2,540,214
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(9,308)	(13,983)
Консолидированные обязательства	2,357,767	2,526,231

Информация по географическим регионам на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Республика Казахстан	311,219	271,880	117,060	112,197
Кыргызская Республика	30,506	18,599	7,791	5,968
Российская Федерация	–	11,573	–	–
Всего	341,725	302,052	124,851	118,165

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 30 сентября 2022 года (неаудировано):

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	984,465	–	984,465	984,465
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	53,310	–	53,310	53,310
Торговые ценные бумаги	87,650	–	–	87,650	87,651
Производные финансовые инструменты	1,257	–	–	1,257	1,257
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	545,067	545,067	545,067
Кредиты, выданные клиентам	12,135	887,456	–	899,591	916,806
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	57,426	–	57,426	56,011
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	108,914	108,914	108,914
Страховые премии	–	6,859	–	6,859	6,859
Прочие финансовые активы	–	22,166	–	22,166	22,166
	101,042	2,011,682	653,981	2,766,705	2,782,506
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	65,432	–	65,432	66,117
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,578,257	–	1,578,257	1,540,130
Производные финансовые инструменты	4,686	–	–	4,686	4,686
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	255,696	–	255,696	253,834
Субординированные долги	–	198,990	–	198,990	217,504
Обязательства по аренде	–	4,898	–	4,898	4,898
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	23,052	–	23,052	22,677
Прочие финансовые обязательства	–	6,967	–	6,967	6,864
	4,686	2,133,292	–	2,137,978	2,116,710

(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 2021 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,161,930	–	1,161,930	1,161,930
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	35,938	35,938
Торговые ценные бумаги	126,144	–	–	126,144	126,144
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	8,858	8,858
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	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	–	24,645	–	24,645	24,645
	152,912	2,283,249	423,149	2,859,310	2,849,315
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	54,786	–	54,786	53,295
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,803,562	–	1,803,562	1,805,887
Производные финансовые инструменты	469	–	–	469	469
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,320	–	244,320	214,895
Субординированные долги	–	186,543	–	186,543	184,950
Обязательства по аренде	–	4,938	–	4,938	4,938
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	–	6,906	–	6,906	6,906
	469	2,311,043	-	2,311,512	2,281,328

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. События после отчетной даты

6 октября 2022 года на внеочередном общем собрании акционеров Компании было принято решение признать и выплатить дивиденды из нераспределенного чистого дохода за 2021 год в размере 1,755 тенге на одну акцию на общую сумму 14,538 миллионов тенге, дивиденды до даты выпуска данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не были выплачены.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Группы была переименована на New Generation Foundation, Inc.

27 октября 2022 года Компания выступила с инициативой о продлении срока исполнения обязательства по опциону с 1 ноября до 30 декабря 2022 года с учетом уведомления от 22 октября 2022 года от учредителя контрагента Компании по опциону о согласии с инициативой по продлению срока.

27 октября 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 16.00% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 17.00%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 15.00%.

7 ноября 2022 года Банк осуществил погашение облигации, выраженные в долларах США, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средства Банка. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,056 миллионов тенге.