



ГODOBOЙ OTЧET 2022

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Содержание

■ Обращение руководства	3
■ Информация об эмитенте	4
■ Дочерние компании	5
■ Основные события отчетного года	9
■ Макроэкономический обзор	10
■ Фондовый рынок	11
■ Рыночные позиции	12
■ Операционная деятельность	15
■ Перспективы развития	16
■ Финансовые показатели	17
■ Управление рисками	19
■ Корпоративное управление	23
■ Социальная ответственность	29
■ Экологичность	31
■ Устойчивое развитие Группы FHS	32
■ Аудиторский отчет независимого аудитора	33
■ Консолидированная отчетность за 2022 год	35
■ Контактная информация	82



Обращение руководства

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Представляю вашему вниманию годовой отчет АО «First Heartland Securities» за 2022 год.

Прошедший год был непростым для FHS и других финансовых организаций: мы столкнулись со сложной политической и экономической ситуацией в Казахстане и в мире, реформами, изменениями в законодательстве и другими вызовами. Следствием данных факторов стали ухудшение ситуации, значительная волатильность и неопределенность на фондовом и валютном рынках, что привело к убыткам у большинства профессиональных участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан. По итогам 2022 года чистый убыток Компании составил 6,2 миллиарда тенге.

Несмотря на это, FHS остался устойчивым финансовым институтом, соответствующим требованиям законодательства Республики Казахстан и выполняющим требования регулятора по выполнению пруденциальных нормативов. С активами 124,7 миллиардов тенге Компания занимает второе место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан.

При этом дочерняя организация FHS – АО «First Heartland Jusan Bank» – успешно закрыла год за счет развития цифровых сервисов и продуктов, роста клиентской базы.

В дальнейшем Компания будет внимательно следить за изменениями в текущей ситуации, чтобы минимизировать риски ухудшения своей позиции и принять все необходимые меры для своего устойчивого развития. FHS намерен стать эффективным брокером, который в своей деятельности будет делать упор на клиентов, бизнес и технологии.

В 2022 году FHS начал разработку собственного цифрового решения для обеспечения роста основного бизнеса за счет предоставления качественных дистанционных услуг и продуктов. В сентябре 2022 года Компания запустила новую онлайн платформу «FHS Trader».

В декабре 2022 года FHS утвердил новую Стратегию развития до 2025 года, которая направлена на поэтапное совершенствование автоматизированной платформы, расширение клиентской базы, создание новых финансовых продуктов для клиентов, дальнейшее развитие банковского холдинга.

С уважением,

Абай Алишев

И.о. Председателя Правления АО «First Heartland Securities»

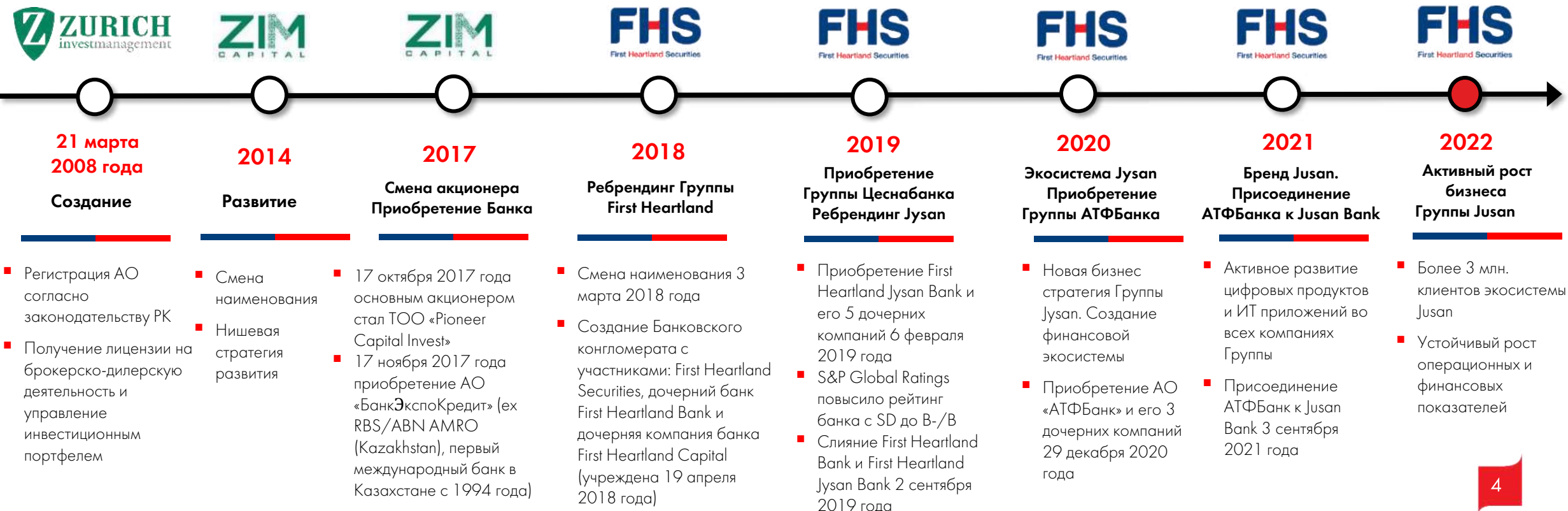


Информация об эмитенте

Основная деятельность АО «First Heartland Securities» (далее Компания, FHS) – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27.03.2018 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). До этого Компания дополнительно к брокерской и дилерской деятельности осуществляла деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Компания также является банковским холдингом, получив разрешение регулятора Постановлением Правления НБРК №218 от 15.11.2017г. при приобретении АО «First Heartland Bank» (ранее – RBS/ABN AMRO (Kazakhstan), Постановлением Правления НБРК №24 от 01.02.2019г. при приобретении АО «First Heartland Jusan Bank» (ранее – Цеснабанк), и банковским конгломератом.

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



Дочерние компании



На 31 декабря 2022 г. Компания прямо и косвенно владела 17 дочерними организациями, из которых 9 являются участниками банковского конгломерата FHS.

Как родительская организация банковского конгломерата, Компания осуществляет управление уровнем достаточности капитала конгломерата на консолидированной основе и соблюдение пруденциальных нормативов, установленных НБРК для банковских конгломератов: достаточность совокупного капитала к риск-взвешенным активам и условным обязательствам, максимальный размер риска на одного заемщика относительно совокупного капитала для связанных сторон, для третьих лиц и для бланковых займов.

В 2022 году банковский конгломерат FHS соблюдал все пруденциальные нормативы, установленные регулятором.



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ 2022 (Консолидированная отчетность)

103,28 млрд. тг
чистой прибыли

3,165 трлн. тг
активов

557,37 млрд. тг
капитала

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



- Банк основан в 1992 году (Казахстан)
- Доля прямого участия FHS 78,73%
- Участник банковского конгломерата FHS

Универсальный банк, предлагающий широкий спектр финансовых услуг и продуктов юридическим и физическим лицам с использованием финансовой экосистемы и цифровых технологий.

3 место по капиталу, 6 место по активам и 4 место по размеру филиальной сети из 19 филиалов и 118 отделений среди банков Казахстана.



- Банк основан в 1992 году (Кыргызстан)
- Доля косвенного участия FHS 76,48%
- Участник банковского конгломерата FHS

Универсальный банк, широко представленный во всех регионах Кыргызстана через филиальную сеть из 59 отделений.

5 место по активам среди банков Кыргызстана.

Дочерние компании



БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ / УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ



- Компания основана в 1994 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS 78,73%
- Участник банковского конгломерата FHS

Компания предоставляет широкий спектр инновационных онлайн услуг и инвестиционных решений на рынке ценных бумаг.

1 место по количеству клиентских счетов среди брокеров Казахстана, 1 место по объему переданных в доверительное управление пенсионных накоплений, самый быстрорастущий онлайн брокер.



- Компания основана в 2018 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS 78,73%
- Участник банковского конгломерата FHS

Компания осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

5 место по объему активов среди компаний Казахстана, осуществляющих управление инвестиционным портфелем.

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



- Компания основана в 2008 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS 78,73%
- Участник банковского конгломерата FHS

Универсальная страховая компания с широкой линейкой программ добровольного и обязательного страхования для физических и юридических лиц.

4 место по поступлению страховых премий, 7 место по активам среди страховых компаний Казахстана. Продажи через более 900 страховых агентов.

ИНКАССАЦИЯ



- Компания основана в 2007 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS 78,73%
- Участник банковского конгломерата FHS

Одна из крупнейших компаний Казахстана по предоставлению услуг инкассации, хранения и пересчета наличных денег для банков, юридических и физических лиц.

Филиалы в 12 городах Казахстана, специализированный парк из 129 автомобилей, оборудованных в соответствии с требованиями безопасности перевозки ценных грузов.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ



- Компания основана в 2017 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS **78,73%**
- Участник банковского конгломерата FHS

Компания создана для улучшения качества кредитного портфеля родительской компании АО «Jusan Bank» путем приобретения сомнительных и безнадежных кредитов и активов с последующим их управлением, развитием и реализацией третьим лицам.

Специализация на аренде и управлении собственной недвижимостью, покупке и продаже жилой и коммерческой недвижимости.



- Компания основана в 2018 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS **78,73%**
- Участник банковского конгломерата FHS

Компания создана с целью приобретения прав требований по займам, коммерческой и инвестиционной недвижимости родительской компании АО «АТФБанк» и последующим их управлением.

Специализация на аренде и управлении собственной недвижимостью, покупке и продаже недвижимости.



- Компания основана в 2013 году (Казахстан)
- Доля косвенного участия FHS **78,73%**
- Участник банковского конгломерата FHS

Компания создана для улучшения качества кредитного портфеля родительской компании АО «Jusan Bank» путем приобретения сомнительных и безнадежных кредитов и активов с последующим их управлением, развитием и реализацией третьим лицам.

Дочерние компании

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ / ПРОИЗВОДСТВО / ТОРГОВЛЯ



- Зарегистрирована в 1992 году
- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» (ранее – Концерн Цесна-Астык) является дочерней организацией ТОО «Jusan Development» с долей прямого участия 99%.

Торгово-производственная FMCG компания, специализирующаяся на разработке, производстве и продвижении продуктов питания с брендами ЦЕСНА, JFOOD, BELLA PASTA, SALEM на территории Казахстана, СНГ и в странах Центральной Азии.



- Зарегистрирована в 2021 году
- Доля косвенного участия FHS 41,73%

ТОО «VBR Real Estate» является дочерней организацией ТОО «Jusan Development» с долей прямого участия 53%.

Специализация на аренде и управлении собственной недвижимостью.



- Зарегистрирована в 2014 году
- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «САПА НАН» является дочерней организацией ТОО «Jusan Development» с долей прямого участия 99%.

Специализация на производстве хлебобулочных и кондитерских изделий.



- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «JFOOD PRODUCTION» (ранее – Цесна-Мак) является дочерней организацией ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» с долей прямого участия 100%.

Специализация на производстве макаронных изделий с мощностью 45 тыс. тонн в год и мельница с мощностью 100 тонн в день.



- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «JFOOD DISTRIBUTION» (ранее – Алма-Цес) является дочерней организацией ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» с долей прямого участия 100%.

Специализация на хранении и реализации продукции родительской компании в Алматы и Алматинской области.



- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «JFOOD MILLS» (ранее – элеватор Цесна-Астык) является дочерней организацией ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» с долей прямого участия 100%.

Лицензируемая деятельность по приему, взвешиванию, сушке, хранению и отгрузке зерна.



- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «JFOOD TRADE» (ранее – торговый дом Цесна-Астык) является дочерней организацией ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» с долей прямого участия 100%.

Специализируется на розничной торговле и реализации готовой продукции JFOOD KAZAKHSTAN и JFOOD PRODUCTION.

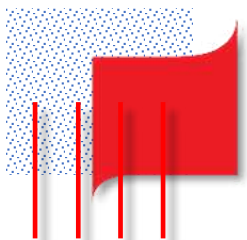


- Доля косвенного участия FHS 77,95%

ТОО «Акмола-Дирмен» является дочерней организацией ТОО «JFOOD KAZAKHSTAN» с долей прямого участия 100%.

Специализируется на лизинге мукомольного комплекса и складских помещений в JFOOD KAZAKHSTAN и JFOOD PRODUCTION.

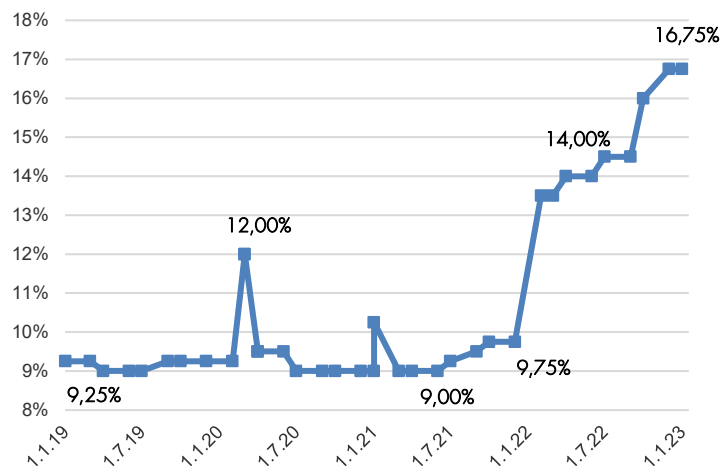
Основные события 2022 года



- **12 апреля 2022 года** международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг FHS в национальной и иностранной валюте на уровне «B2» с прогнозом рейтинга «Стабильный».
- **22 апреля 2022 года** международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service отозвало долгосрочный рейтинг FHS в национальной и иностранной валюте на уровне «B2» с прогнозом рейтинга «Стабильный» в связи с прекращением соглашения Компании с рейтинговым агентством на услуги присвоения рейтингов.
- **8 сентября 2022 года** простые акции Компании (ISIN KZ1C00008077) переведены из сектора «Акции» площадки «Альтернативная» в категорию «Стандарт» сектора «Акции» площадки «Основная» решением Листинговой комиссии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» №31 от 7 сентября 2022 года.
- **6 октября 2022 года** Внеочередное общее собрание акционеров Компании приняло решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли по итогам 2021 года и утвердило размер дивиденда 14 538 197 115 тенге в расчете на одну простую акцию 1755 тенге. На дату выпуска Годового отчета объявленные дивиденды не были выплачены.
- **14 декабря 2022 года** Совет директоров Компании утвердил Стратегию развития FHS на 2022-2025 годы с фокусом на разработку ИТ-платформы, превосходящей текущие решения на рынке.

Макроэкономический обзор

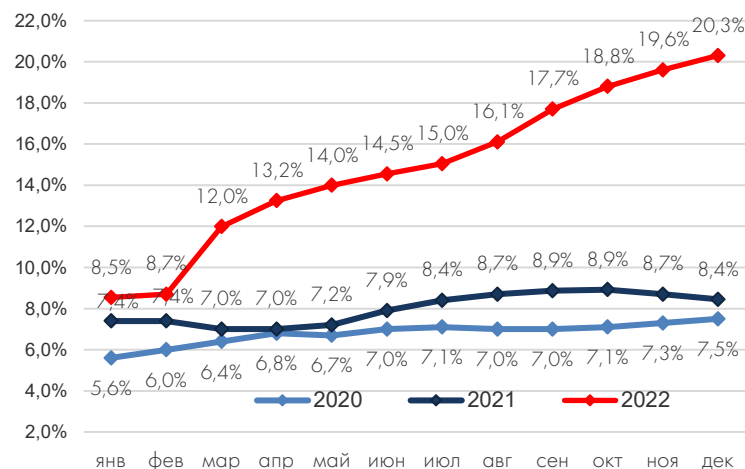
Базовая ставка НБРК в 2019-2022 гг.



С начала 2022 года на развитие экономики Казахстана оказывали негативное влияние вначале январские события и далее нарастающий геополитический кризис на фоне военного конфликта между Россией и Украиной и введением политических, экономических и торговых санкций к России. Прогнозы развития мировой экономики пересмотрены вниз. Существенно возросли риски рецессии. Инфляция в большинстве стран мира в 2022 году возросла до максимальных значений за последние десятилетия.

Годовая инфляция в Казахстане с начала 2022 года также ускорилась, достигнув к концу года **20,3%** и

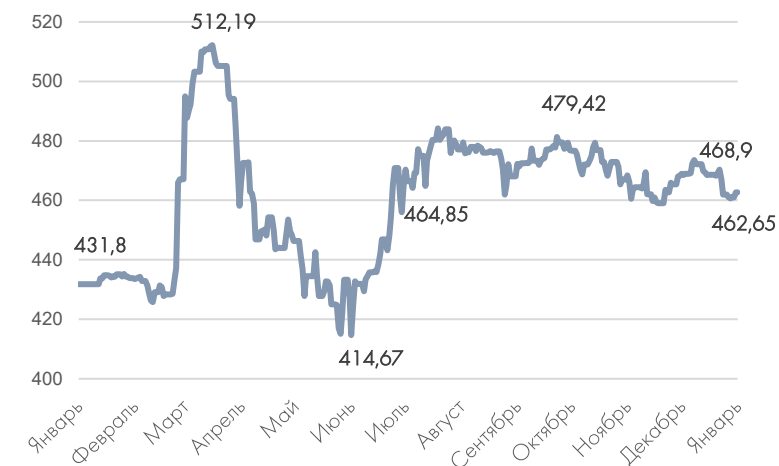
Годовая инфляция в Казахстане в 2020-2022 гг.



существенно отклонившись от первоначальной прогнозной **16%-18%** на конец 2022 года. В 4 квартале месячная инфляция показала замедление, сформировавшись в границах базового сценария по 2022 году **20%-21%**. Темп роста ВВП в 2022 году составил **3,2%**.

В условиях ускорения инфляционных процессов в 2022 году Национальный Банк проводил дезинфляционную кредитно-денежную политику, подняв базовую ставку в феврале – с **10,25%** до **13,5%**, доведя ее 5 декабря 2022 года до **16,75%** с коридором +/-1%. 13 января 2023 года ставка осталась на прежнем уровне, ожидается его сохранение на продолжительное время.

USDKZT в 2022 году



В 2022 году под воздействием ухудшения ситуации на внешних рынках значительно усилилась волатильность обменного курса тенге к доллару США. Цены на нефть и российский рубль относятся к фундаментальным факторам, от которых напрямую зависит курс тенге. К другим факторам можно отнести состояние платежного баланса, уровень инфляции, величину базовой ставки, периоды налоговых выплат компаний-экспортеров и темпы освоения бюджетных средств. С учетом влияния этих факторов обменный курс тенге в 2022 году разнонаправленно двигался в диапазоне **414,67-512,19** тенге.

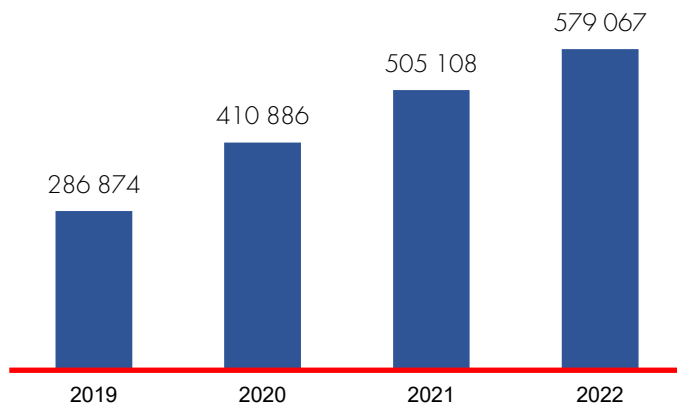
На начало 2022 года на рынке ценных бумаг Казахстана функционировало **38** брокеров, **19** управляющих компаний, **51** инвестиционный фонд, **9** банков кастодианов, **2** трансфер-агента, фондовая биржа KASE, выполняющая функции центрального контрагента, Центральный депозитарий и Торговый репозиторий. В юрисдикции МФЦА функционирует биржа МФЦА – AIX и Центральный депозитарий биржи МФЦА – AIX CSD.

На фондовом рынке в начале 2022 года на фоне январских событий в Казахстане, геополитического кризиса и глобального оттока капитала в развитые страны наблюдалось значительное падение рыночных цен, в первую очередь ценных бумаг российских эмитентов, с появлением положительных тенденций некоторого восстановления в 3-ем квартале 2022 года.

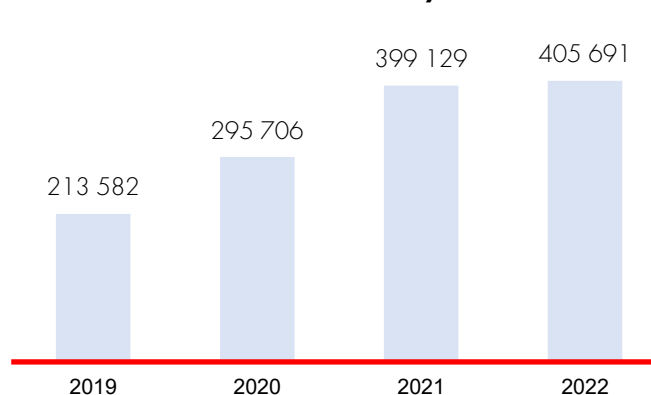
На графиках* представлена динамика совокупных активов, капитала и нераспределенной прибыли с 2019 года **23** профессиональных участников рынка ценных бумаг (**19** управляющих инвестиционным портфелем и **4** брокера-дилера, не имеющих лицензию на управление активами, включая FHS). Не учтены банки, ЕНПФ, биржи и ЦД. Совокупные активы и капитал за 4 года увеличились в **2-1,9** раза.

В условиях значительной волатильности и неопределенности на валютном и фондовом рынках в 2022 году впервые значительная часть профессиональных участников рынка ценных бумаг в течении всего года находилась в убытках. В целом по итогам 2022 года совокупная прибыль **23** профессиональных участников РЦБ снизилась по сравнению с 2021 годом в **6,5** раз и 2019 годом – в **2** раза. Нераспределенная прибыль отражает позицию компаний после выплаты дивидендов (при наличии).

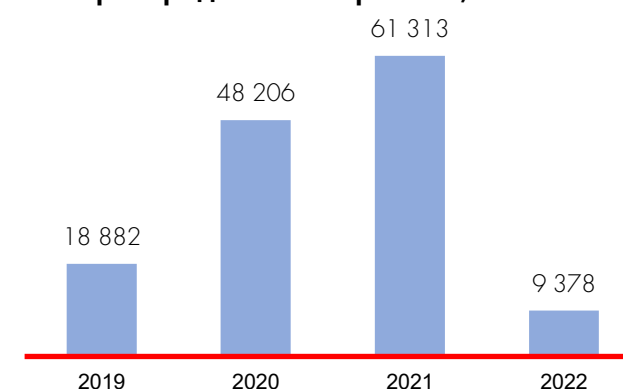
Активы, млн. тг.



Капитал по балансу, млн. тг.



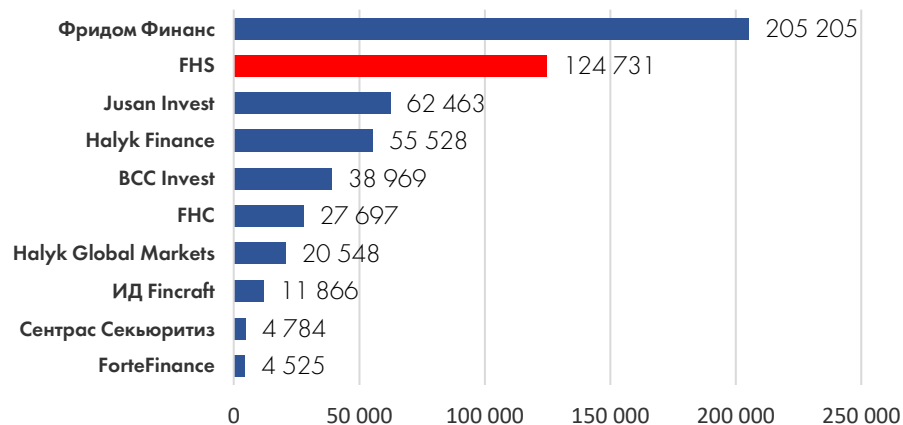
Нераспределенная прибыль, млн. тг.



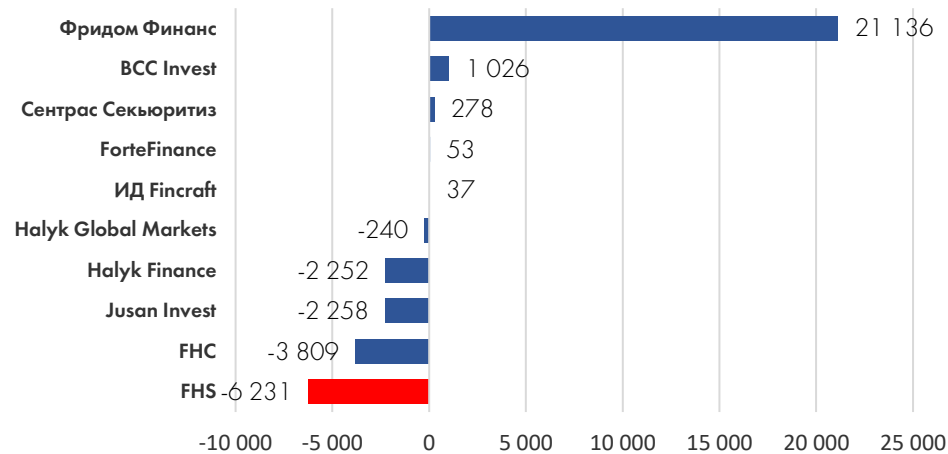
* На данных сайта Национального Банка РК www.nationalbank.kz

Топ-10 Профессиональных участников РЦБ 2022*

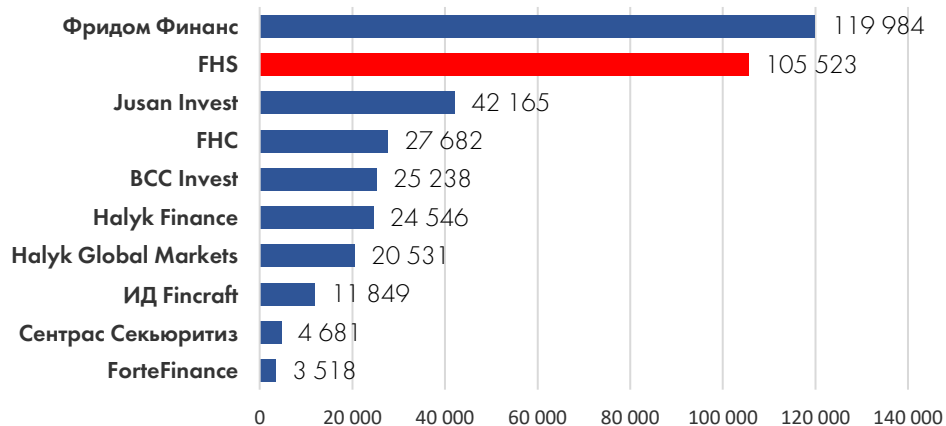
Активы, млн. тг.



Нераспределенная прибыль, млн. тг.



Капитал по балансу, млн. тг.



First Heartland Securities с 2019 года лидировал среди профессиональных участников рынка Казахстана по размерам активов и капитала. С февраля 2022 года **FHS** перешел на **2** место по размеру активов и с октября 2022 – на **2** место по капиталу, уступив первенство Фридом Финанс после объявления дивидендов 6 октября 2022 года. Лидирующие позиции обеих компаний среди профессиональных участников РЦБ связаны с наличием дочерних банков.

Геополитический кризис 2022 года оказал значительное влияние на портфели ценных бумаг профессиональных участников рынка. **7** из **23** профессиональных участников рынка, включая **FHS**, завершили 2022 год с убытками, связанными с падением рыночных цен на фондовых рынках, и, как следствие, отрицательной переоценкой портфеля ЦБ по справедливой стоимости. В отношении российских ценных бумаг инвесторы столкнулись с инфраструктурными рисками: приостановление торгов, делистинг, отсутствие возможности продажи или перевода в российский депозитарий.

* На данных сайта Национального Банка РК www.nationalbank.kz

Банковские конгломераты 2022 *

млн.тенге

	Наименование банковского конгломерата	Количество участников	Капитал по балансу	Доля меньшинства	Регуляторный капитал	Банк Участник
1	Народный Банк Казахстана	16	1 886 514	0	1 887 143	Altyn Bank
2	Холдинговая группа Алмэкс	17	1 487 462	473 665	1 940 092	Народный Банк Казахстана
3	Kaspi.kz	17	819 165	6 524	834 140	Kaspi Bank
4	First Heartland Securities	10	557 368	42 063	782 036	Jusan Bank
5	Kaspi Group	3	510 695	31 134	660 292	Kaspi Bank
6	Евразийская Финансовая Компания	7	404 044	11 396	488 371	Евразийский Банк
7	Nova Лизинг	7	343 825	0	326 977	ForteBank
8	Банк ЦентрКредит	4	273 849	0	327 723	Банк ЦентрКредит
9	Фридом Финанс	6	157 486	0	155 324	Банк Фридом Финанс Казахстан
10	КСС Финанс	3	123 043	3 282	364 133	Bank RBK
11	КЗИ БАНК	3	58 934	0	58 359	КЗИ БАНК
12	JP Finance Group	5	40 847	6 357	84 578	Нурбанк

Банковский конгломерат – группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) банк имеют значительное участие в капитале. В состав банковского конгломерата не входят национальный управляющий холдинг, банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан.

На конец 2022 года в Казахстане функционировало **12** банковских конгломератов.

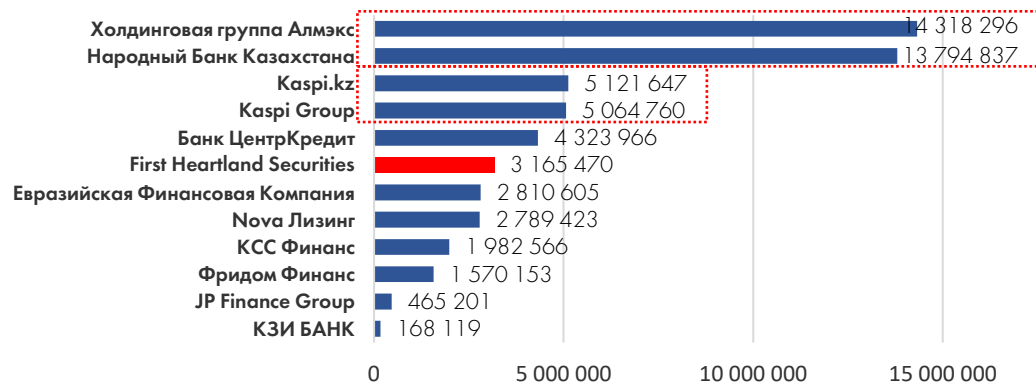
Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках регулирования и развития банковского сектора осуществляет консолидированный надзор и контроль банковских конгломератов.

Банковские конгломераты обязаны выполнять требования регулятора по соблюдению пруденциальных нормативов по достаточности совокупного регуляторного капитала к риск-взвешенным активам и условным обязательствам, максимального размера риска на одного заемщика относительно совокупного регуляторного капитала для связанных сторон, для третьих лиц и для бланковых займов.

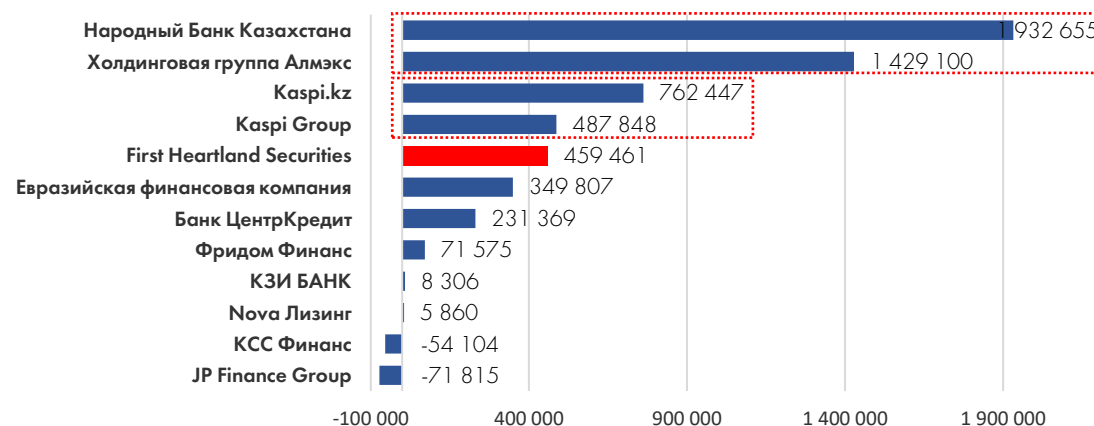
* На данных сайтов Национального Банка РК и АРРФР РК www.nationalbank.kz, www.gov.kz

Банковские конгломераты 2022*

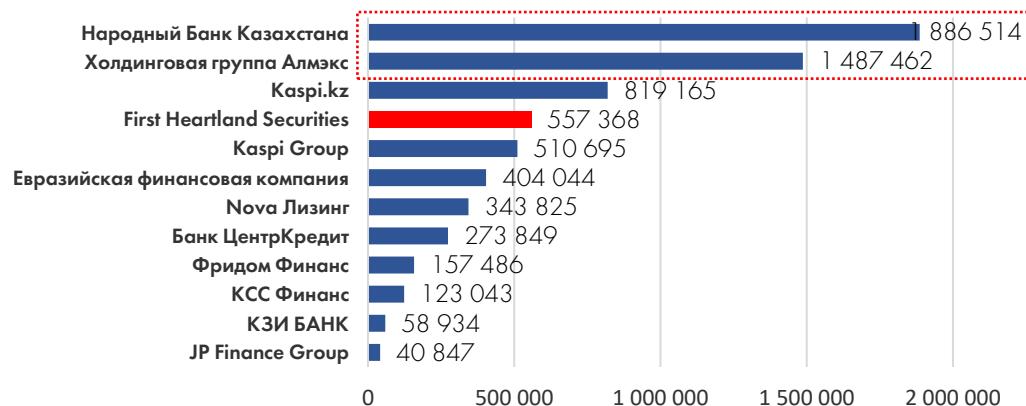
Активы, млн. тг.



Нераспределенная прибыль, млн. тг.



Капитал по балансу, млн. тг.



Из 12 банковских конгломератов, функционировавших в Казахстане в 2022 году, 4 являются вложенными друг в друга группами компаний и представляют 2 финансовые группы: Холдинговая группа Алмэкс и Народный Банк Казахстана представляют группу Халык, Kaspi.kz и Kaspi Group представляют группу Kaspi.

Банковский конгломерат **First Heartland Securities** включает 10 участников и занимает 4 место по размеру активов, 3 место по размеру капитала и нераспределённой прибыли среди 10 финансовых групп Казахстана.

* На данных сайта Национального Банка РК www.nationalbank.kz

Основные направления деятельности First Heartland Securities

Банковский холдинг и Банковский конгломерат

- В 2017 году Компания стала банковским холдингом с приобретением дочернего банка АО «First Heartland Bank» (ранее – RBS/ABN AMRO (Kazakhstan)) и в 2018 году – банковским конгломератом с 3 участниками: First Heartland Securities, First Heartland Bank и First Heartland Capital.
- На основе успешной реализации M&A стратегии количество компаний Группы FHS, входящих в консолидированную отчетность Компании, увеличилось за 5 лет с 2 до 18, а количество участников банковского конгломерата увеличилось с 3 до 10. Активы Группы FHS выросли в 32 раза, капитал в 49 раз и нераспределенная прибыль в 1784 раза.
- Большую часть консолидированных активов FHS представляет дочерний банк Jusan Bank. В начале 2019 года до приобретения банка S&P Global Ratings снизило его рейтинг с В до В- и далее до SD. Аудиторский отчет независимых аудиторов KPMG по финансовой отчетности банка за 2018 год был выпущен с отрицательным мнением. За годы владения банк стал успешным, устойчивым, динамично развивающимся финансовым учреждением Казахстана. В 2022 году Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг банка на уровне «В1» с прогнозом рейтинга «Позитивный». С 2019 по 2022 год года аудиторские отчеты KPMG по консолидированной отчетности банка выпущены с чистым (положительным) заключением.

Брокерские услуги и Дилерская деятельность

- Брокерская деятельность Компании исторически ориентирована на предоставление клиентам полного спектра услуг:
 - Брокерские услуги с оказанием услуг номинального держания;
 - Брокерские услуги без оказания услуг номинального держания;
 - Услуги маркет-мейкера;
 - Услуги андеррайтера;
 - Сопровождение и консультация клиента в публичном размещении акций (IPO);
 - Сопровождение клиента в выпуске облигаций;
 - Услуги представителя держателя облигаций;
 - Иные информационные, консультационные услуги;
 - Услуги по инвестиционному консультированию с предоставлением индивидуальным инвесторам инвестиционных рекомендаций по заключению сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.
- В рамках дилерской деятельности Компания управляет собственным портфелем ценных бумаг, привлекает и размещает средства с использованием операций прямого и обратного РЕПО от своего имени и за свой счет.
- Компания является членом Казахстанской Фондовой Биржи, Центрального депозитария, Astana International Exchange, имеет счета в EUROCLEAR и доступ к международным рынкам.

Стратегия развития First Heartland Securities

Банковский холдинг и Банковский конгломерат

- За короткий период дочерний Jusan Bank совершил рывок от традиционного банка, оказывающего услуги только через сеть своих отделений с головным офисом в Астане, к цифровой финансовой экосистеме, доступной через мобильное приложение Jusan для более 3 млн. клиентов, в которой собраны банковские услуги, страхование, управление личными сбережениями и инвестициями, онлайн-кредитование и онлайн-магазин с доступом к рассрочке при приобретении товаров и услуг, проведение платежей и операционный контроль для предпринимателей, формирование налоговой отчетности, обучение и финансовая аналитика, прием платежей с помощью QR.
- Спектр продуктов и высокое качество цифровой экосистемы, которая выстраивается совместно с дочерними компаниями на основе диверсифицированной цифровой платформы, повышающей удобство ежедневной работы клиентов, оценены на международном и локальном уровне и отмечены финансовыми изданиями Великобритании и Азии.
- Стратегическим направлением развития Группы Jusan является становление настоящего инновационного высокотехнологичного банка первоклассного сервиса и масштаба, как центра финансовой экосистемы услуг всех компаний Группы, что станет гарантией дальнейшего роста бизнеса и привлекательности Группы для партнеров и инвесторов с выходом на рынок IPO.

Брокерские услуги и Дилерская деятельность

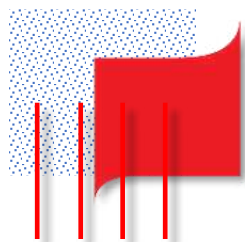
- В основу Стратегии развития First Heartland Securities на 2022-2025 годы заложена новая бизнес-модель, основанная на стратегии Prime Broker.
- Новая бизнес-модель базируется на разработке новой ИТ-платформы, ориентированной на цифровизацию клиентского сервиса с использованием личного кабинета, трансформацию бизнес процессов и максимальную оцифровку всех операций для удобного, технологичного, надежного и безопасного клиентского обслуживания.
- Благодаря автоматизированной платформе Компания сможет масштабировать свои бизнес-процессы и сосредоточится на представлении цифрового сервиса не только для своих клиентов, но и для институциональных инвесторов со своей клиентской базой. Основной фокус операционной модели Prime Broker сосредоточен на таких институциональных клиентах, как страховые компании, брокер-дилеры и управляющие инвестиционным портфелем и их розничных и корпоративных клиентах, которым Компания сможет предложить не только удобную линейку онлайн сервисов, но и выход на международные рынки капитала.
- Цифровая платформа охватит не только брокерскую, но и дилерскую деятельность Компании с поставленными задачами внедрения многокомпонентной архитектуры с ядром системы, операционным днем, интеграцией с внешними данными KASE, ЦД, Bloomberg, кастоди и другими приложениями.

Финансовые показатели

- Рост активов, капитала и прибыли Группы FHS в 2018-2020 годах основаны, главным образом, на M&A бизнесе, росте количества компаний Группы с 3 до 19 и разовых доходах от объединения бизнеса в 2019 и 2020 годах. При этом с 2019 года были начаты интенсивное развитие ИТ-платформ дочернего банка и компаний Группы, трансформация процедур и процессов с учетом управления и контроля рисков, внедрены новые продукты и мобильные приложения, с 2020 года запущена цифровая экосистема Jusap.
- В 2021 году финансовые результаты отражают становление операционной модели бизнеса Группы с сильной динамикой роста ключевых операционных показателей в 2022 году. Прибыль 2022 года выросла в 2,2 раза по сравнению с 2021 годом и достигла 103,3 млрд. тенге.

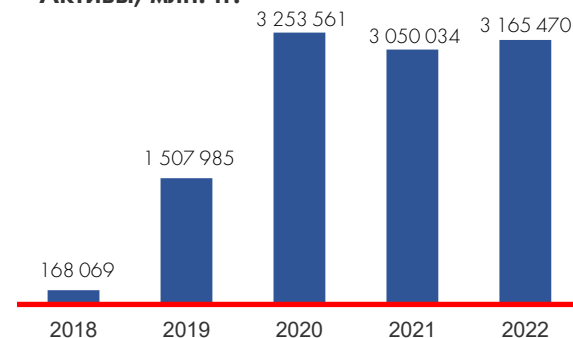
2022

ROE 19,9% ↑ в 2,2 раза
ROA 3,3% ↑ в 2,3 раза

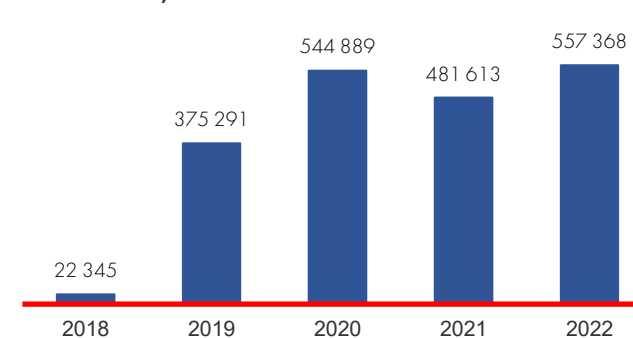


Консолидированная отчетность
First Heartland Securities

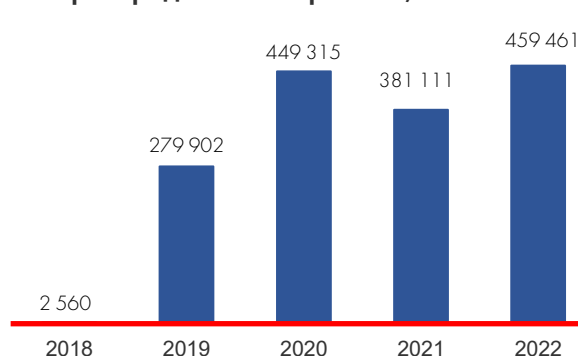
Активы, млн. тг.



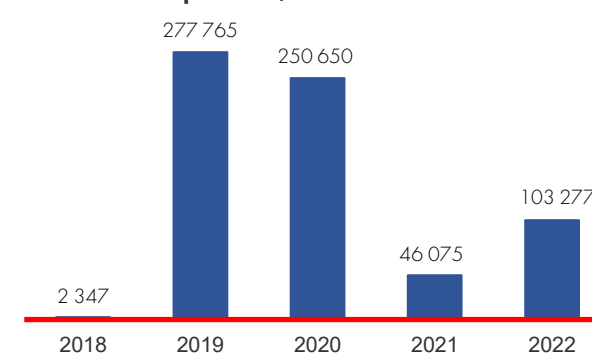
Капитал, млн. тг.



Нераспределенная прибыль, млн. тг.

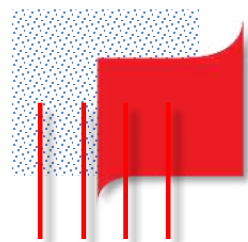


Чистая прибыль, млн. тг.

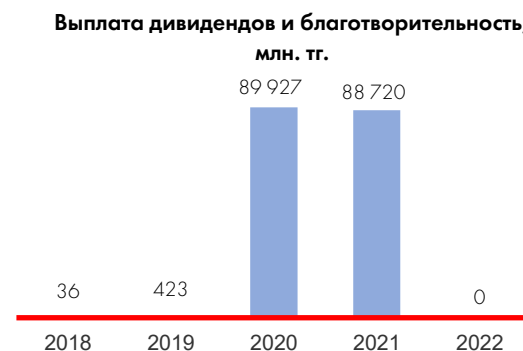
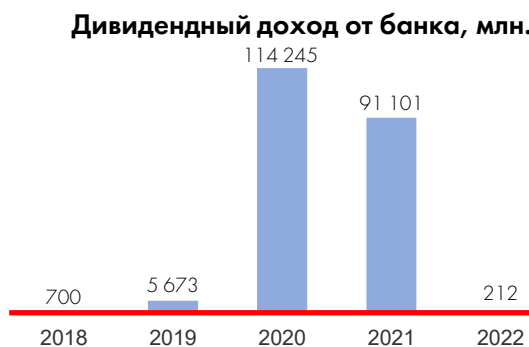
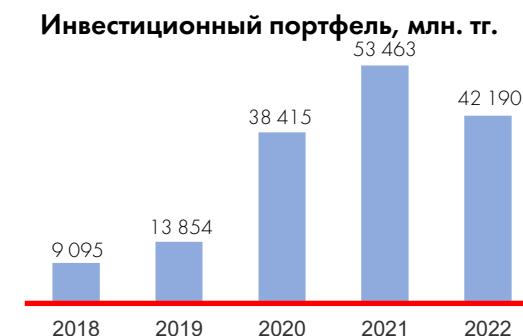
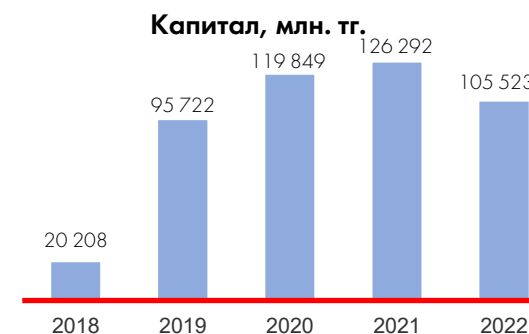
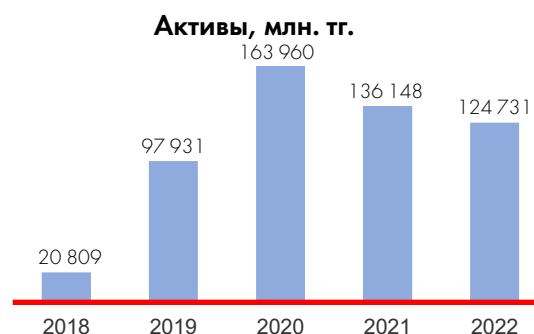


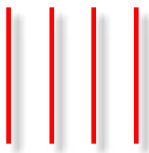
Финансовые показатели

- Значительный рост прибыли FHS в 2020 и 2021 годах был обеспечен получением дивидендного дохода от дочернего банка, который сопровождался выплатой дивидендов акционерам и благотворительной помощи дочерним организациям Назарбаев Университета и Назарбаев Интеллектуальные Школы. Компания не ожидает получение дивидендов после ввода с 1 января 2023 года законодательных ограничений на дивиденды банков, получивших государственную поддержку.
- Убытки 2022 года связаны с обесценением рыночной стоимости торговых ценных бумаг в условиях геополитического кризиса и санкций, включая убыток по облигациям российских эмитентов, не погашенным в срок при наступлении даты погашения из-за реализации инфраструктурных рисков (отсутствие возможности продажи или перевода в российский депозитарий). Ожидается урегулирование ситуации и восстановление убытков в 2023 году.



**Отдельная отчетность
First Heartland Securities**





Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Целью системы управления рисками в Компании является минимизация потенциального убытка путем применения процедур и методик, направленных на снижение текущего и потенциального уровня рисков, а также принятие оцененных и управляемых рисков, совмещенных с повышением экономической эффективности Компании.

В 2022 году FHS соблюдал все пруденциальные нормативы, установленные регулятором для брокерско-дилерских организаций.

ОСНОВНЫЕ СТАДИИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ:

- **Идентификация рисков** – процесс выявления и классификации рисков. Целью идентификации риска является составление перечня источников риска и событий, которые могут повлиять на достижение каждой из установленных целей Компании. Выявление источников риска происходит на уровне подразделения риск-менеджмента и иных самостоятельных структурных подразделений, инициирующих бизнес-процессы Компании.
- **Оценка риска** – процесс, определяющий индикативный уровень потерь от присущего бизнес-процессу риска, объединяющий понимание возможных событий, их причин и последствий, вероятности их возникновения и принятие соответствующих решений.
- **Контроль и мониторинг риска** – процесс принятия и осуществления управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь. Подразумевает создание эффективной организационной структуры по управлению рисками Компании. Включает, но не ограничивается:
 - установление и мониторинг внутренних лимитов инвестирования;
 - контроль соблюдения пруденциальных и иных нормативов уполномоченного органа;
 - разработка процедур и методик, регулирующих порядок контроля и мониторинга текущего уровня рисков;
 - постоянное информирование заинтересованных подразделений, коллегиальных органов и руководство Компании.
- **Снижение риска** – применение действий по снижению риска, создание эффективной системы принятия решений ответственными коллегиальными органами Компании на основе анализа текущего и индикативного уровня рисков.



СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ:

Применяют, но не ограничиваются следующие инструменты:

- **Страхование (хеджирование)** – способ защиты от возможных потерь путем заключения уравновешивающей сделки.
- **Резервирование (начисление провизий)** – формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь.
- **Диверсификация** – структурированный подход к формированию портфеля собственных активов, инвестирование в более чем один вид активов, параметры которых не имеют очевидную и существенную корреляцию.
- **Лимитирование рисков** – установление лимитов инвестирования, направленных на ограничение максимальных значений принимаемых рисков Компании.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ:

В зависимости от вида бизнес-процесса Компания определяет следующие основные виды рисков присущих основной деятельности:

- **КРЕДИТНЫЙ РИСК** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контр партнёром или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки.

Основной задачей **управления кредитным риском** является поддержание приемлемого уровня потенциального убытка от инвестиционной деятельности, для чего применяется:

- постоянный мониторинг собственного портфеля в целях отслеживания динамики ухудшения качества, выявление тенденции роста или понижения на ранних стадиях и принятия мер, направленных на снижение кредитного риска;
- диверсификация активов с целью предотвращения формирования чрезмерной концентрации риска в разрезе финансового инструмента, валюты номинирования, эмитента, экономической отрасли и географической принадлежности.

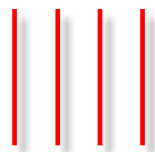
- **РЫНОЧНЫЙ РИСК** – риск возникновения убытков вследствие установления неблагоприятной ситуации на локальных и (или) международных финансовых рынках. Для корректного понимания структуры рыночного риска применимо разделение риска на несколько отдельных типов:

- **ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК** – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением ставок вознаграждения;
- **ВАЛЮТНЫЙ РИСК** – риск возникновения потерь, связанных с изменением курса валют, которые могут произойти в период между открытием (инвестированием средств) и закрытием (произведением расчетов по инструменту) позиции;
- **ЦЕНОВОЙ РИСК** – риск потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

В целях **управления рыночным риском** Компанией применяется:

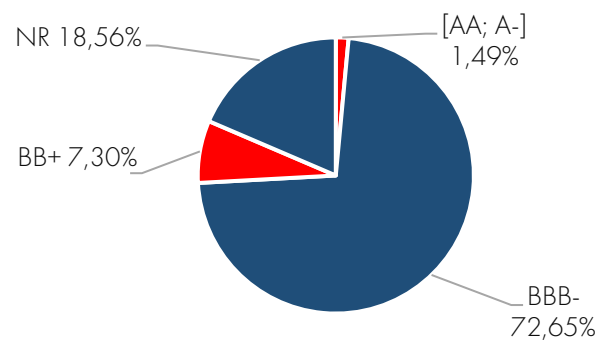
- прогнозирование и (или) индикативный расчет возможного уровня убытков Компании;
- определение приемлемого уровня риска посредством установления внутренних лимитов инвестирования;
- постоянный мониторинг текущего уровня риска, переоценка портфеля собственных активов, анализ динамики изменения стоимости актива.

- **РИСК НЕДОСТАТОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ** – риск возникновения убытков вследствие реального или потенциального дефицита финансовых ресурсов, необходимых для выполнения текущих обязательств.
- **ПРАВОВОЙ РИСК** – риск возникновения убытков вследствие нарушения Компанией требований законодательства РК о рынке ценных бумаг либо несоответствия практики Компании его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами РК – законодательства других государств.
- **РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК** – риск возникновения убытков вследствие возникновения негативного мнения в результате рабочей деятельности и иных действий Компании.
- **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК** – риск возникновения убытков вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.
- **КОМПЛАЕНС РИСК** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией и его работниками требований законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов Компании, регламентирующих порядок оказания Компанией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Компании.

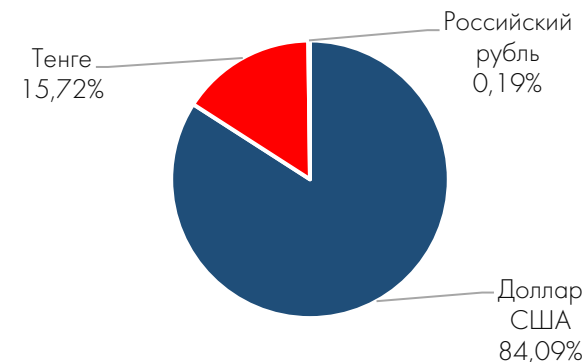


ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ 2022

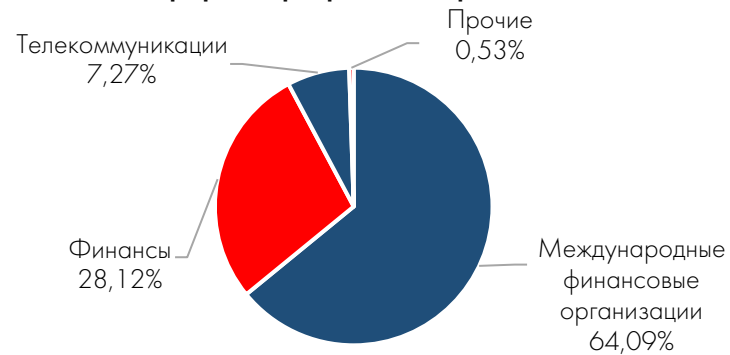
Портфель в разрезе рейтингов эмитентов



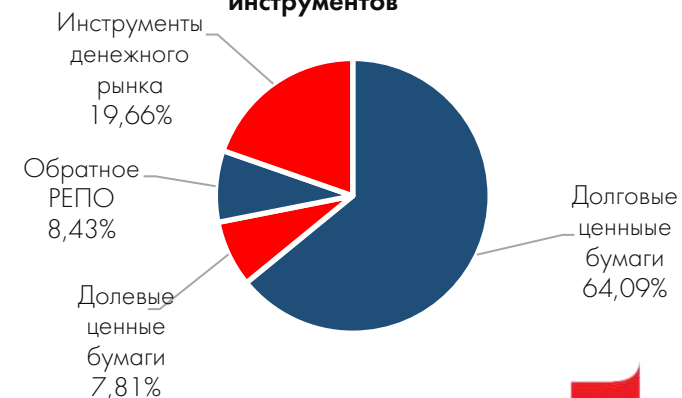
Портфель в разрезе валют

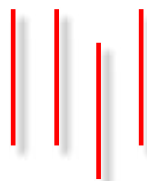


Портфель в разрезе секторов экономики



Портфель в разрезе финансовых инструментов





СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Качественно выстроенная и эффективная система корпоративного управления является основой успешной деятельности и устойчивого развития FHS на конкурентном рынке. Корпоративное управление охватывает систему взаимоотношений между исполнительным органом, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

Кодекс деловой этики Компании строится на принципах законности, справедливости, прозрачности, ответственности, открытости, честности, компетентности, уважении прав и законных интересов всех участников системы корпоративного управления и способствует поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Компании. Доверие между участниками корпоративного управления является основой эффективной деятельности Компании, росту ее стоимости и инвестиционной привлекательности.

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- Разграничение обязанностей и полномочий участников системы корпоративного управления.
- Защита прав и интересов акционеров, обеспечение акционеров реальной возможностью осуществлять свои права.
- Стратегическое управление Советом директоров деятельностью Компании и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления, подотчетность членов Совета директоров Общему собранию акционеров.
- Осуществление Правлением разумного, добросовестного и исключительно в интересах Компании руководства текущей деятельностью Компании, подотчетность Правления Совету директоров и Общему собранию акционеров.
- Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о деятельности Компании для принятия обоснованных решений органами корпоративного управления.
- Организационная структура, обеспечивающая формирование 3-х линий защиты.
- Формирование системы управления рисками и внутреннего контроля, регулярный мониторинг оценки качества и эффективности ее работы.
- Регулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов.



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

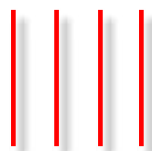
Структура корпоративного управления FHS распределяет полномочия и ответственность между уполномоченными органами Компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан и базируется на признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

Структура корпоративного управления соответствует масштабу и характеру деятельности Компании, ее профилю рисков и операционной модели бизнеса.

В 2022 году было проведено **5** Общих собраний акционеров FHS, на которых было рассмотрено **17** вопросов.

Решения по ключевым вопросам деятельности и руководство деятельностью Компании осуществляют следующие органы:

- **Общее собрание акционеров** (высший орган)
- **Совет директоров** (орган управления)
- **Комитеты при Совете директоров** (консультационно-совещательные органы, созданные для выработки рекомендаций Совету директоров):
 - **Комитет по стратегическому планированию**
 - **Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам**
 - **Комитет по аудиту**
- **Правление** (исполнительный орган)
- **Комитеты и комиссии** (коллегиальные органы по отдельным направлениям деятельности Компании):
 - **Инвестиционный комитет**
 - **Комиссия по закупке товаров (работ и услуг)**



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров определяет Стратегию развития Компании и Инвестиционную стратегию, несет ответственность за организацию и эффективную работу систем управления рисками и внутреннего контроля Компании, на регулярной основе мониторит финансовое положение Компании и результаты достижения поставленных задач.

В 2022 году было проведено **22** заседания Совета директоров, **4** заседания Комитета по стратегическому планированию и **6** заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено **107** вопросов по ключевым аспектам деятельности Компании.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (на 31 декабря 2022 года)

ШИГЕО КАТСУ

Председатель Совета директоров с 22.06.2022 года

Президент Назарбаев Университета с декабря 2010 года, Председатель Попечительского совета Назарбаев интеллектуальных школ и член Попечительского совета Назарбаев фонда. 30 лет занимал руководящие должности во Всемирном банке, в том числе, позицию вице-президента по странам Европы и Центральной Азии.

ЖАРКИНБЕК АЗБЕКОВ

Независимый директор с 18.10.2017 года

Более 20 лет опыта работы в банковской сфере Республики Казахстан. Руководящие позиции в ЧБ «Траст Банк», ОАО «Нефтехимбанк», АО «Сенім банк». Председатель Наблюдательного Совета в ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит», независимый член Наблюдательного совета ТОО "Сейф-Ломбард".

РУСТЕМ ХАМЗИН

Член Совета директоров с 30.11.2016 года

Более 20 лет опыта работы в финансовой сфере и сфере государственного управления Республики Казахстан. Занимал ведущие должности в Администрации Президента Республики Казахстан, Министерстве труда и социальной защиты, в Министерстве экономики и бюджетного планирования и в Министерстве охраны окружающей среды.

ДАУЛЕТ КАБЫЛБАЕВ

Независимый директор с 01.10.2018 года

Значительный опыт работы в банковской сфере Республики Казахстан. Занимал руководящие позиции в АО «Альянс банк» и АО «Нурбанк». Помимо работы в банках, на протяжении 4 лет возглавлял департамент в РГЦП «Государственный центр по выплате пенсий Министерства здравоохранения и социального развития».



ПРАВЛЕНИЕ

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Компании, несет ответственность за организацию деятельности Компании, включая финансовую, инвестиционную и операционную деятельность, планирование, управление рисками и внутренний контроль.

В 2022 году было проведено **23** заседания Правления, на которых было рассмотрено **105** вопросов по разным направлениям деятельности Компании.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ (на 31 декабря 2022 года)

АБАЙ АЛИШЕВ

И.о. Председателя Правления с 23.11.2022 года

Заместитель Председателя Правления с 01.11.2017 года

Имеет степень Магистра делового администрирования Казахстанского Института Менеджмента, Экономики и Прогнозирования.

Более 18 лет работает на финансовом рынке, имеет успешный опыт трудовой деятельности на различных позициях в международных банках HSBC и Сбербанк России, а также брокерских компаниях VISOR Capital и ИФД RESMI.

ЕРКЕ НУРКЕНОВ

Заместитель Председателя Правления с 12.09.2019 года

Окончил Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Международные экономические отношения».

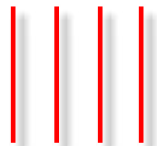
Более 19 лет работы на финансовом рынке, успешный опыт трудовой деятельности на руководящих позициях в брокерских и управляющих компаниях.

АЛМА МУСТАФАЕВА

Финансовый директор с 10.04.2019 года

Окончила Казахский Государственный Национальный Университет им. Аль-Фараби и Экономический институт Университета Колорадо (США). Является кандидатом физико-математических наук.

Обладает 25-летним опытом работы в банковской сфере. Занимала руководящие позиции в RBS (Kazakhstan), First Heartland Bank и Народном банке Казахстана.



ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

В течение 2022 года в состав Совета директоров FHS входило 7 человек, в Правление входило 6 человек.

Суммарно в 2022 году выплачено членам Совета директоров 438 727 298 тенге, членам Правления 328 129 552 тенге.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2022 года количество простых акций Компаний составляло:

Количество объявленных акций	54 000 000 штук
Количество размещенных акций	8 433 359 штук
Количество выкупленных акций	149 486 штук
Количество находящихся в обращении	8 283 873 штук

Изменений в составе акционеров, владеющих акциями более 5% от общего количества, в 2022 году не было.

АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

На 31 декабря 2022 года материнской организацией Компании является Jusan Technologies Ltd, конечной контролирующей стороной Компании является New Generation Foundation Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, США (ранее до 10 октября 2022 года – NU Generation Foundation, Inc.)

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

6 октября 2022 года Внеочередное общее собрание акционеров Компании приняло решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли по итогам 2021 года и утвердило размер дивиденда 14 538 197 115 тенге в расчете на одну простую акцию 1755 тенге. На дату выпуска Годового отчета объявленные дивиденды не были выплачены.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

На 31 декабря 2022 года организационная структура Компании включала 15 самостоятельных структурных подразделений и филиал в г. Астана с общей среднесписочной численностью 39 работников.

ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

В 2022 году крупных сделок с участием Компании не было.



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Эффективное построение систем управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивающие устойчивое развитие Компании, осуществляют подразделения 2-й линии защиты: подразделения риск-менеджмента, комплаенс контроля и правового обеспечения. Основные функции 2-й линии защиты: аналитика угроз, консолидация информации по рискам и представление ее руководству, анализ недостатков и нарушений в деятельности 1-й линии защиты (всех бизнес подразделений).

3-ю линию защиты выполняет Служба внутреннего аудита – независимая функция, обеспечивающая объективную оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторские проверки подразделений и бизнес-процессов по всем аспектам деятельности Компании согласно Годового плана аудита, утвержденного Советом директоров. Результаты аудита доводятся до Правления, Комитета по аудиту и Совета директоров. По результатам аудита объект аудита предоставляет план мероприятий по устранению недостатков. На ежеквартальной основе контроль по исполнению планов мероприятий доводится до Правления, Комитета по аудиту и Совета директоров.

Внутренний аудит также оказывает методологическую помощь и консультации по совершенствованию деятельности Компании, исполнению рекомендаций внешних аудиторов, мер воздействия и требований регулятора.

САНКЦИИ И МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ:

В 2022 году Компанией получено 2 взыскания от АРРФР РК:

- Административный штраф от 28.10.2022 года в размере 1 225 200 тенге за нарушение порядка созыва и проведения Общего собрания акционеров, установленного законодательством РК, в части извещения о его предстоящем проведении не позднее чем за 30 календарных дней. В повестку дня предполагалось включение вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Jusan Bank.
- Письменное предписание от 05.01.2023 года (отправлен АРРФР 28.12.2022г.), мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков с ограничением выплаты дивидендов, объявленных решением Внеочередного Общего собрания акционеров FHS от 6 октября 2022 года.



ЗАНЯТОСТЬ

Общее количество штатных сотрудников FHS на конец 2022 года составило **29** человек, из них **1** в декретном отпуске. Среднесписочная численность в 2022 году составила **39** человек, из них **3** в декретном отпуске. По сравнению с 2021 годом количество штатных сотрудников снизилось на **22** человека, из них на **1** в декретном отпуске, за счет оптимизации структуры Компании и вывода подразделения ИТ специалистов в аутсорсинг.

Процент принятых на работу штатных сотрудников Компании в 2022 году от среднесписочной численности составил **33%**. Текучесть персонала сложилась на уровне **89%**, из них **31%** - по собственному желанию, **23%** - переход на аутсорсинг, **20%** - ротация по Группе и в связи с переездом, **15%** - оптимизация структуры.

Порядок оплаты труда, премирования и оказания материальной помощи, все виды отпусков и социальный пакет, предоставляемый Компанией работникам, определены в Положении об оплате труда, премировании и социальной поддержке работников, утвержденном Правлением 25 июня 2020 года в целях стимулирования заинтересованности работников в повышении качества работы, предложения конкурентных условий труда, удержания лучших специалистов и обеспечения устойчивого развития Компании. Компания регулярно проводит корпоративные мероприятия и тимбилдинги для повышения корпоративной культуры в коллективе.

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

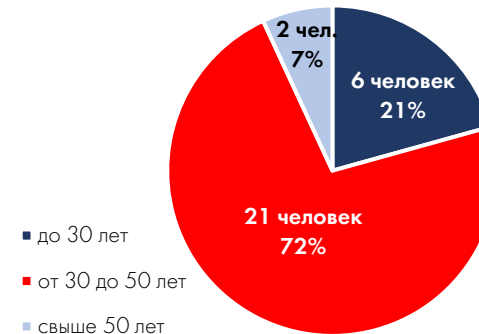
Средний возраст сотрудников на конец 2022 года составил 38 лет.

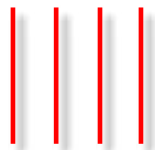
Случаев дискриминации работников по гендерному признаку не зафиксировано, в том числе в отношении оплаты труда и премирования.

Гендерная структура персонала



Возрастная структура персонала





ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

FHS, будучи небольшой по количеству работников компанией, исторически ставил профессионализм и высокие компетенции сотрудников залогом успеха в управлении персоналом Компании. Развитие знаний, навыков и компетенций сотрудников, мотивация ко всем видам и возможностям обучения лежат в основе системного и последовательного подхода Компании в реализации Кадровой политики.

В рамках оптимизации расходов Компании в 2022 году приоритет был поставлен на получившие широкое распространение в последние годы все виды онлайн обучения, тренинги и специализированные курсы по таким темам, как изменения МСФО, изменения в налоговом законодательстве РК, бенефициарная собственность, корпоративное управление, электронная биржа труда. При этом 5% сотрудников (2 человека) прошли в 2022 году платное обучение и сертификацию по теме «Налоговый консультант». Ежегодно проводится корпоративное обучение всех сотрудников по ПОД/ФТ.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Стандарты и принципы организации механизма предупреждения коррупционных действий, обеспечения контроля, прозрачности и открытости деятельности Компании, формирования неприятия всеми работниками неэтичного, коррупционного поведения определены в Правилах внутреннего контроля по противодействию коррупционным действиям, утвержденным Правлением 24 августа 2020 года. Контроль соблюдения требований обеспечивает подразделение комплаенс контроля.

ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Порядок урегулирования разногласий по трудовым спорам в Компании определен в Положении о порядке работы с обращениями работников по личным вопросам и о рассмотрении индивидуальных трудовых споров, утвержденном Правлением 26 декабря 2019 года. Документ разработан в соответствии с Трудовым Кодексом РК с целью правового регулирования трудовых отношений и направлен на защиту прав и интересов и достижение баланса сторон.

В 2022 году обращений сотрудников Компании не зафиксировано.

ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Принципы безопасности и охраны труда определены во внутреннем документе Компании в соответствии с требованиями законодательства РК. С целью обеспечения безопасности труда и предотвращения несчастных случаев на регулярной основе проводит инструктаж всех сотрудников независимо от их образования, стажа работы или должности. Начав с периода пандемии COVID-19 в 2020 году, Компания продолжает обеспечивать удаленный доступ для работы в онлайн режиме работникам в случаях производственной необходимости. Несчастные случаи на рабочем месте в 2022 году не зарегистрированы.



Как у большинства финансовых организаций, деятельность FHS не сопровождается значимыми экологическими рисками. Из-за незначительного количества сотрудников, небольших объемов занимаемых офисных помещений и используемого служебного автотранспорта собственное воздействие Компании на окружающую среду крайне незначительно. Принимая во внимание сокращение численности работников Компании и продажу единственного служебного автомобиля, уровень воздействия самой Компании на окружающую среду в 2022 году снижался, отчетность об объемах эмиссий вредных веществ в окружающую среду не предоставляется с конца 2022 года.

В 2022 году Компания не нарушала законодательство РК в области экологии, штрафы со стороны контролирующих природоохранных органов отсутствуют.

ПОТРЕБЛЕНИЕ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ СОБСТВЕННЫМИ ОФИСАМИ И АВТОТРАНСПОРТОМ

FHS	2021	2022
Электрическая энергия (кВт/ч)	14 836	27 035
Тепловая энергия (Гкал)	24	23
Горячая вода (л)	217 834	306 713
Холодная вода (л)	229 490	68 000
Бензин (л)	3 159	2 233

Jusan Bank	2021	2022
Электрическая энергия (кВт/ч)	9 693 775	14 620 944
Тепловая энергия (Гкал)	11 141	16 961
Дизельное топливо (тыс.л)	25	31
Бензин (тыс.л)	207	220
Газ (тыс. м3)	160	268

Прирост потребления топливно-энергетическими ресурсами дочернего банка в годовом сопоставлении объясняется преимущественно завершением процесса присоединения ранее приобретенного АО «АТФ Банк» к Jusan Bank и отменой антиковидных ограничений.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

К ближайшим планам Компании в части управления климатическим воздействием можно отнести подготовку к ежегодной отчетности в соответствии с требованиями МСФО, АРРФР РК и KASE с раскрытием информации о существенных ESG факторах, обучение персонала стандартам и принципам ESG, наращивание компетенций сотрудников и руководства в области совершенствования корпоративной системы управления, внесение ESG раздела в корпоративную Стратегию Компании, формирование у работников мировоззрения осознанного рационального и ответственного потребления ресурсов.

В силу специфики бизнес-процессов, основное долгосрочное воздействие на климат у профессиональных участников рынка ценных бумаг может быть не через операционную деятельность, а посредством инвестирования в «зеленые» облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, в энерго- и углеродоемкие отрасли экономики.

Устойчивое развитие Группы FHS (ESG)

ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND CORPORATE GOVERNANCE

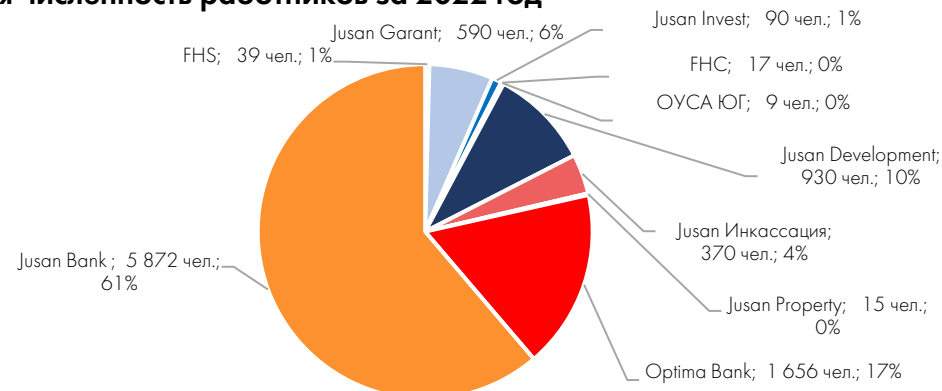
В 2021 году Jusan Bank стал активным лидером Группы, начав корпоративную ESG трансформацию бизнеса с целью внедрения лучшего опыта ответственного ведения банковской деятельности на основе Целей устойчивого развития ООН.

В 2022 году банк продолжил работу по совершенствованию системы. Разработана и внедрена долгосрочная ESG стратегия с целью прозрачности и этичности ведения бизнеса. Активно внедряются передовые международные ESG практики и стандарты, включая формирование внутренней нормативной базы, организацию обучения работников, создание органов управления, привлечение внешних консультантов. Выпущен первый публичный ESG отчет по стандарту GRI и верификация расчета углеродного следа банка в соответствии с принципами и требованиями СТ РК ISO 140064-3-2019 «Требования и руководство по верификации и валидации утверждений, связанных с парниковыми газами». В действующую систему риск-менеджмента постепенно интегрируется оценка экологических рисков бизнеса клиентов, интеграция ESG в кредитную и инвестиционную деятельность.

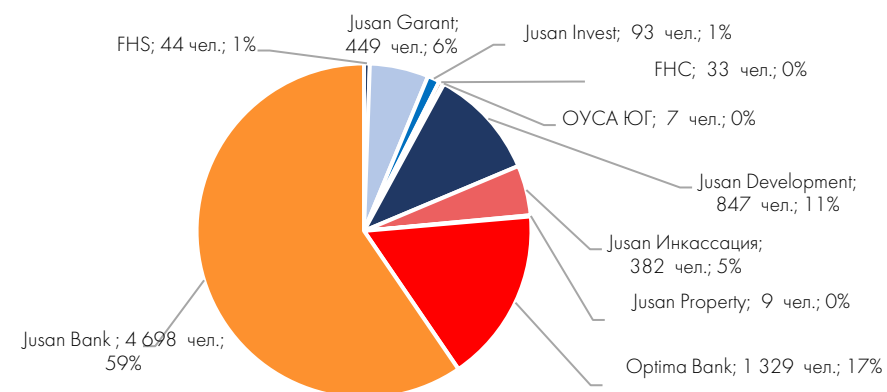
Реализация ESG инициатив с 2021 года поддержана в Jusan Invest.

Jusan Bank одним из первых в стране получил международный ESG рейтинг от агентства S&P Global Corporate Sustainability Assessment на уровне 23/100, что является самым высоким рейтингом среди банков второго уровня Казахстана.

Средняя численность работников за 2022 год



Средняя численность работников за 2021 год



Развитие человеческого капитала является основой устойчивого роста Группы.

Среднее количество работников в Группе компаний FHS на конец 2022 года составило **9 588** человек, на конец 2021 года **7 891** человек, увеличение на **21,5%** (1 697 человек) за счет завершения присоединения АТФБанка.

Аудиторский отчет независимого аудитора



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6T5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6T5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Securities»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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



АО «First Heartland Securities»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 2

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 28.8% от общей суммы активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям. Группа использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам: — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка корректировки для учета прогнозной информации.	Мы провели анализ изменений в ключевых аспектах методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры: — Провели тестирование дизайна и имплементации контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска. — На основе выборки по кредитам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.



АО «First Heartland Securities»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 3

Кроме того, значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в Стадию 3 и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам («ПСКО»). Балансовая стоимость которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:

- оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и
- ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3 и ПСКО, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.

— Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.

Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Группой для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора



АО «First Heartland Securities»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 4

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



АО «First Heartland Securities»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 5

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надежные аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



АО «First Heartland Securities»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 6

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

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

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2009 года

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

27 апреля 2023 года

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	273,011	210,849
Прочие процентные доходы	7	3,751	4,195
Процентные расходы	7	(119,610)	(123,068)
Чистый процентный доход		157,152	91,976
Расходы по кредитным убыткам	8	(40,947)	(4,178)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		116,205	87,798
Комиссионные доходы	9	43,530	35,046
Комиссионные расходы	9	(35,019)	(23,671)
Чистый комиссионный доход		8,511	11,375
Начисленные страховые премии, брутто	10	36,429	26,396
Страховые премии, переданные перестраховщикам	10	(4,676)	(3,733)
Начисленные страховые премии, нетто		31,753	22,663
Изменение в резерве по незавершенным премиям, брутто	10	(4,211)	(5,947)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незавершенным премиям	10	484	459
Заработанные страховые премии, нетто		28,026	17,175
Страховые претензии начисленные	11	(11,059)	(5,171)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	11	1,552	1,557
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(9,507)	(3,614)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	11	(3,808)	(4,125)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	11	332	631
Страховые претензии начисленные, нетто		(12,983)	(7,108)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	3,067	6,540
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	530
Чистые прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	76
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	13	65,999	21,575
Прочие доходы**	14	42,148	34,558
Прочие операционные доходы		111,215	63,278
Расходы на персонал	15	(59,886)	(51,119)
Прочие общие и административные расходы	16	(44,566)	(45,998)
Прибыли от восстановления прочих резервов		129	1,388
Убытки от обесценения прочих инвестиций		-	(3,157)
Прочие расходы	14	(22,927)	(19,396)
Прочие операционные расходы		(127,250)	(118,282)
Убытки от убытков дочерней организации	39	-	(10,261)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		123,724	43,976
(Расходы)/налог на корпоративному подоходному налогу	17	(18,401)	2,821
Прибыль за год		105,323	46,797

Прибыль, приходящаяся на:

- Акционеров Группы

- Неконтролирующие доли участия***

103,277

2,046

46,075

722

*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают производственные реклассификации, подробная информация в которых приводится в Приложении 2.

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

***Расчетные с учетом организационных условий по выплате дивидендов акционерам АО «First Heartland JSC» за 2020-2021 годы (Приложение 1).

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год*
Прибыль за год		105,323	46,797
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистая величина изменений справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(12,337)	(5,284)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	44	1,681
Сумма реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(1)	(76)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних организаций		2,107	627
Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(10,187)	(3,652)
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,468 миллионов тенге, Приложение 17)	35	6,375	-
Прибыли по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	1,169	8,211
Итого статей прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		7,544	8,211
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(2,643)	5,159
Итого совокупного дохода за год		102,680	51,956

Итого совокупный доход, приходящийся на:

- Акционеров Группы

- Неконтролирующие доли участия**

100,664

2,016

51,146

810

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге

36

12,467

5,562

*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают производственные реклассификации, подробная информация в которых приводится в Приложении 2.

**Расчетные с учетом организационных условий по выплате дивидендов акционерам АО «First Heartland JSC» за 2020-2021 годы (Приложение 1).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Абай Алишев
и.о. Председателя Правления



27 апреля 2023 года

Тимур Беченов
Главный Бухгалтер

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	885,243	1,174,664
Производные финансовые инструменты	19	134	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	24,596	31,623
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	21	67,583	118,462
- обремененные залогом по сделкам «репо»	21	6,069	7,682
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	22	804,307	538,186
- обремененные залогом по сделкам «репо»	22	133,265	2,363
Кредиты, выданные клиентам	23	925,770	849,955
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		103,068	104,159
Страховые премии и активы по перестрахованию		6,386	6,932
Основные средства и нематериальные активы	24	84,622	81,757
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	8,136	547
Инвестиционная собственность	26	34,770	37,502
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		951	930
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		213	320
Прочие активы	27	80,357	86,094
Итого активов		3,165,470	3,050,034
Обязательства			
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	28	56,343	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	139,410	9,988
Производные финансовые инструменты	19	1,370	469
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,662,162	1,803,562
Выданные долговые ценные бумаги	31	246,693	244,320
Субординированные долги	32	195,946	186,543
Обязательства перед ипотечной организацией	33	10,817	12,085
Обязательства по аренде		4,447	4,938
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		432	652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	165,131	148,788
Резервы по договорам страхования		28,149	20,274
Обязательства по депозитам		14,558	-
Прочие обязательства	34	40,601	39,826
Итого обязательств		2,566,039	2,526,231
Собственный капитал	35		
Акционерный капитал		89,937	89,937
Выкупленные акции		(149)	(149)
Долгосрочный оценочный капитал		-	(188)
Резерв переоценки основных средств		6,339	208
Резерв изменений справедливой стоимости		(2,737)	8,259
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,670	(417)
Прочие резервы		2,117	2,847
Нераспределенная прибыль		459,451	381,111
Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров Группы		887,248	481,613
Неконтролирующие доли участия	46	42,063	42,190
Итого собственного капитала		599,431	523,803
Итого обязательств и собственного капитала		3,165,470	3,050,034

*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают производственные реклассификации, подробная информация в которых приводится в Приложении 2.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год *
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Притоки доходов полученные	7	228,105	205,031
Притоки от продажи выкупленных	7	(92,080)	(109,237)
Комиссионные доходы полученные		41,410	34,240
Комиссионные расходы выкупленные		(34,462)	(24,752)
Средства от продажи полученных		37,126	24,423
Средства от продажи, выкупленных поручительством		(1,589)	(3,329)
Средства от продажи выкупленных, нетто		(10,309)	(12,543)
Чистые расхождения от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20,663	4,663
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		970	—
Реализованные чистые доходы по операциям с инвестиционной	13	48,934	12,457
Прочие доходы полученные		37,473	28,390
Прочие расходы выкупленные		(21,420)	(17,219)
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выкупленные		(90,210)	(84,000)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		164,641	67,131
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Притоки от финансовых инструментов		(1,853)	12,704
Средства в банках и прочих финансовых институтах		8,127	31,619
Торговые ценные бумаги		43,511	(14,219)
Кредиты, выданные клиентам		(65,702)	28,348
Прочие активы		11,328	14,087
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(1,053)	(13,204)
Текущие счета и депозиты клиентов		(184,586)	(30,227)
Кредиторская задолженность по сделкам «продол»		129,427	(32,576)
Обязательства перед клиентской организацией		(1,268)	(1,890)
Прочие обязательства		(23,246)	(5,876)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		77,524	53,091
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(4,370)	(2,016)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		73,154	51,075
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(1,011,412)	(1,331,373)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		1,178,052	1,172,397
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,188,142)	(1,426,306)
Продажи и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,628,271	1,414,453
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		11,076	31,580
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3,109	684
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,961)	(10,381)
Денежные средства и их эквиваленты, выданные при продаже дочерней организации	39	—	(17,054)
Поступления от продажи дочерней организации	39	—	31,732
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(387,009)	(172,260)

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год *
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение выданных долговых ценных бумаг	31	(12,668)	—
Погашение обязательств по аренде		(1,731)	(1,363)
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	35	—	(67,130)
Благотворительная помощь дочерним организациям НУ и ННП	35	—	(36,300)
Прочие выплаты миноритарным акционерам	35	—	(1,910)
Погашение субординированного долга	32	—	(18,019)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(14,399)	(124,751)
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		39,940	14,974
Влияние оценочных кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	9	(1,107)	(15)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(289,421)	(230,965)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		1,174,664	1,405,629
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18	885,243	1,174,664

Педенжные операции

Использование залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам
22,017 26,365
*Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный капитал	Резерв переоценки активов	Резерв изменений справедливой стоимости	Всего резервов	Всего резервов на начало периода	Чистая прибыль	Пересчетная прибыль	Изменение доли участия	Итого
Остаток на 1 января 2022 года		89,937	(149)	(100)	208	8,259	—	—	—	—	—	98,257
Совокупный доход		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прибыль за год		—	—	—	6,301	(10,996)	2,082	—	103,277	2,048	2,048	105,323
Прочий совокупный убыток		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	—	6,301	(10,996)	2,082	—	103,277	2,048	2,048	102,688
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала												
Погашение дивидендов	35	—	—	—	—	—	—	—	(14,538)	—	—	(14,538)
Убыток от сделки с производственной материнской компанией	10	—	—	—	—	—	—	—	(12,514)	—	—	(12,514)
Уменьшение несоответствия доли участия	1	—	—	—	—	—	—	—	2,143	—	(2,143)	—
Прочие изменения в дополнительном собственном капитале		—	—	188	—	—	—	—	(138)	—	—	—
Итого операций с собственниками		—	—	188	—	—	—	—	(25,097)	—	(2,143)	(27,082)
Прочие изменения		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Акционерный резерв изменения основного капитала		—	—	—	(170)	—	—	—	170	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2022 года		89,937	(149)	—	6,339	(2,737)	2,047	459,461	42,063	599,431	—	—

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Компания, представляющая акционеров Группы							
	Дополнительный капитал	Выкупленные акции	Доплаты на оплату акций	Резерв переоплаты акционерных взносов	Резерв изъятий на выплаты по предоставленным займам	Прочие резервы	Пересчетная разница	Неиспользуемые доли участия
Остаток на 1 января 2021 года	89,937	(149)	—	317	6,362	(893)	—	34,513
Совокупный доход	—	—	—	—	—	—	—	—
Прибыль от года	—	—	—	—	4,819	612	—	722
Чистый совокупный доход	—	—	—	—	4,819	612	—	722
Чистый совокупный доход за год	—	—	—	—	4,819	612	—	722
Операции с собственным капиталом, отраженные непосредственно в составе капитала	—	—	—	—	—	—	—	—
Переводы от прибыли к резерву на выплаты по предоставленным займам	19	—	—	—	—	—	(268)	—
Оплата и прочие резервы	—	—	—	—	—	7,212	—	—
Выплаты по оплате акций	—	—	—	—	—	(4,355)	—	6,257
Привлечение дополнительных средств	—	—	—	—	—	—	—	—
Против выплаты по займам	35	—	—	—	—	(1,915)	—	1,929
КТИ и прочие выплаты по займам	—	—	—	—	—	(1,919)	—	—
Выкупленные акции	35	—	—	—	—	(7,589)	—	—
Бюджетирование доходов	—	—	—	—	—	—	—	—
Детализация доходов	35	—	—	—	—	—	—	—
Переводы доходов	35	—	—	—	—	—	—	—
Переводы доходов	—	—	—	—	—	—	—	—
Изменения в акционерном капитале	1,38	—	—	—	—	—	—	—
Чистый совокупный доход за год	—	—	—	—	—	2,847	(113,091)	6,867
Прочие изменения	—	—	(188)	(35)	(2,562)	(131)	—	—
Изменения в чистом капитале	—	—	(188)	(35)	(2,562)	(131)	—	—
Изменения в чистом капитале	—	—	(188)	(35)	(2,562)	(131)	—	—
Остаток на 31 декабря 2021 года	89,937	(149)	(188)	282	8,259	(412)	2,847	38,113

15

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

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Общества (далее – «АО») «First Heartland Securities» и его дочерней организации (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.

Приобретение АО «АТФБанк»

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

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

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

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

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

16

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

1. Общая информация, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Дочерние организации АО «АТФБанк»

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

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

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

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

Дочерние организации Банка

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

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

5 января 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании дочерней организации ТОО «Jusan Development», а именно ТОО «Кошеры Цеспа-Астык» было переименовано в ТОО «Food Kazakhstan».

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

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

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

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк». Общая сумма сделки по продаже акций ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию. Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге (Примечание 39).

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

1. Общая информация, продолжение

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов материнской организацией Компании является «Jusant Technologies Ltd.».

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2022 год, была утверждена к выпуску Правлением Компании 27 апреля 2023 года.

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.

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

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

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

5 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1%.

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних организаций, за исключением ОАО «Оптимум Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ОАО «Оптимум Банк» является киргизский сом.

Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также в консолидированных отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 2021 год для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2022 год:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Согласно предыдущей отчетности			
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Прочие доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	210,805 (126,736)	44 3,668	210,849 (123,068)
Прочие расходы			
Доход от модификации первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениям	3,712	(3,712)	—
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	1,161,930	12,734	1,174,664
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35,938	(4,315)	31,623
Прочие активы	94,513	(8,419)	86,094
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Прочие активы	5,668	8,419	14,087
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47,304	4,315	51,619
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	1,161,930	12,734	1,174,664

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

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Объединение бизнесов

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

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

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

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

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

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

Объединение организаций или бизнесов под общим контролем

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

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

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

Дочерние организации

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Утрата контроля

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

Управление фондами

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

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Пересчет иностранных валют

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

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

Иностранное подразделение

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

Сегментная отчетность

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

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

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселям, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты и права требования по векселям по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Заемные средства

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

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

Влияние финансовых активов и обязательств

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

По инвестициям в долговые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «гарантированного» соглашения; а также

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

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

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Государственные субсидии, продолжение

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Амортизация, продолжение

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Пзтые активы

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

Инвестиционная недвижимость

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

Аренда

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

Группа в качестве арендатора

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Аренда, продолжение

ii. Группа в качестве арендатора, продолжение

Активы в форме права пользования

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

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Аренда, продолжение

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

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

Основные положения учетной политики, продолжение

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

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

Выплаты на основе акций

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Выплаты на основе акций, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Налогообложение, продолжение

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

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

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

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

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

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

Договоры страхования

i. Классификация договоров

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

i. Классификация договоров, продолжение

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

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

ii. Признание и оценка договоров страхования

Премии

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

Резерв по незаработанным премиям

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

Страховые претензии

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iii. Активы по перестрахованию

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

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

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

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

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

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

iv. Актационные расходы по договорам страхования

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

v. Проверка адекватности обязательств

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

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

vi. Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения

Суждения

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующем примечании:

- учет форвардных сделок со связанным стороной – Примечание 19.

Неопределенность оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применить суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 45).

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обеспечения по финансовым активам

Оценка убытков от обеспечения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обеспечения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обеспечение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Налогообложение, продолжение

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

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

5. Анализ кредитных рисков

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особое пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; • Фактически и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов; • Использование предоставленного залога; • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

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

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

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	751,545	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство 100%; 0% - если контрагентом выступает предприятие с участием правительства
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24,596	Статистика дефолтов Moody's	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные ценные бумаги	906,239	Статистика дефолтов Moody's	Статистика дефолтов Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,068	Статистика дефолтов Moody's	0%

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

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,071,922	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство 100%; 0% - если контрагентом выступает предприятие с участием правительства
Средства в банках и прочих финансовых институтах	31,623	Статистика дефолтов Moody's	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные ценные бумаги	511,209	Статистика дефолтов Moody's	Статистика дефолтов Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104,159	Статистика дефолтов Moody's	0%

Анализ кредитного качества

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

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

5. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2022 года	
	Стадия 1	Стадия 2
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД		
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA+»	9,822	—
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A+»	3,958	—
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	813,514	—
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	1,377	—
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	2,000	—
- не имеющие кредитного рейтинга	1,520	4,494
Итого	832,191	4,494
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(126)	(155)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СПСД	832,191	4,494
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA+»	5,202	—
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A+»	58,401	—
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	6,051	—
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	69,654	—
- не имеющие кредитного рейтинга	(100)	—
Итого	69,554	—
Ожидаемые кредитные убытки	(100)	—
Итого	69,554	—
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	103,068	—
Итого	103,068	—

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Стадия 2
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД		
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	286,898	—
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	1,965	—
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	—	587
Итого	288,863	587
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(120)	(171)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по СПСД	288,863	587
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	214,719	—
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	7,107	—
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	221,826	—
- не имеющие кредитного рейтинга	(67)	—
Итого	221,759	—
Ожидаемые кредитные убытки	(67)	—
Итого	221,759	—
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	104,159	—
Итого	104,159	—

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

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A+»	34,645	—	—	34,645
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	15,668	—	—	15,668
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	83,829	32	—	83,861
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	111,193	177	—	111,370
- с кредитным рейтингом от «CCC» до «CCC+»	9,485	5,026	—	14,511
- не имеющие рейтинга*	224,212	8,894	4,092	237,198
- дефолтные	—	—	26,369	26,369
Ожидаемые кредитные убытки	479,832	14,129	30,461	524,422
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	(3,863)	(741)	(15,503)	(19,107)
Итого	475,969	13,388	14,958	504,315

Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A+»	30	—	—	30
- с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	18,047	—	—	18,047
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	93,216	5,763	—	98,979
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	154,574	11,875	—	166,449
- с кредитным рейтингом от «CCC» до «CCC+»	7,170	24,766	—	31,936
- не имеющие рейтинга*	126,122	8,936	3,308	138,366
- дефолтные	—	—	9,533	9,533
Ожидаемые кредитные убытки	399,159	51,340	12,841	463,340
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(8,190)
Итого	396,862	49,454	8,834	455,150

Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %

*В категории «не имеющие рейтинга» указаны займы на хозяйственной основе, вероятность дефолта по которым оценивается на основании внутренней информации.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	474,721	12,620	12,069	197,654	697,064
Просроченные на срок менее 30 дней	4,298	1,233	3,105	6,156	14,792
Просроченные на срок 30-89 дней	13	276	2,300	1,038	3,627
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	650	16,730	17,380
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	10,018	15,902	25,920
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	2,319	111,137	113,456
Ожидаемые кредитные убытки	(479,032)	(14,129)	(30,461)	(348,617)	(872,239)
Итого	(475,169)	(13,388)	(14,958)	(87,868)	(591,383)

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные 289,403 887 1,931 3,938 **296,159**

Просроченные на срок менее 30 дней 10,869 204 686 258 **12,017**

Просроченные на срок 30-89 дней — 7,367 1,225 659 **9,251**

Просроченные на срок 90-179 дней — — 10,509 157 **10,666**

Просроченные на срок 180-360 дней — — 15,912 267 **16,179**

Просроченные на срок более 360 дней — — 5,929 6,268 **12,197**

Ожидаемые кредитные убытки **(8,111)** **(2,523)** **(21,414)** **(3,558)** **(35,606)**

Итого **(292,161)** **(5,035)** **(14,778)** **(7,989)** **(320,863)**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	396,253	46,667	8,353	216,507	667,780
Просроченные на срок менее 30 дней	2,899	1,594	135	5,459	10,087
Просроченные на срок 30-89 дней	7	3,079	1,045	1,850	5,981
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1,025	25,535	26,560
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	624	23,395	24,019
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1,659	66,574	68,233
Ожидаемые кредитные убытки	(399,159)	(51,340)	(12,841)	(339,320)	(802,660)
Итого	(396,862)	(49,454)	(8,834)	(110,363)	(565,513)

Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Непросроченные 247,855 1,138 1,238 3,929 **254,160**

Просроченные на срок менее 30 дней 5,783 98 265 851 **6,997**

Просроченные на срок 30-89 дней 518 2,190 412 561 **3,681**

Просроченные на срок 90-179 дней — 53 3,310 518 **3,881**

Просроченные на срок 180-360 дней — — 4,106 947 **5,053**

Просроченные на срок более 360 дней — — 3,269 6,628 **9,897**

Ожидаемые кредитные убытки **(254,156)** **(3,479)** **(12,600)** **(13,434)** **(283,669)**

Итого **(248,107)** **(3,661)** **(6,869)** **(8,895)** **(266,532)**

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

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	23,902	90	—	337	24,329
Просроченные на срок менее 30 дней	215	—	16	22	253
Просроченные на срок 30-89 дней	—	33	258	142	433
Просроченные на срок 90-179 дней	—	170	1,439	44	1,653
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	219	294	513
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	4,258	81	4,339
Ожидаемые кредитные убытки	(24,117)	(293)	(6,190)	(920)	(31,520)
Итого	(1,236)	(136)	(162)	(296)	(1,730)
	22,881	257	6,028	624	29,790

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	14,317	—	166	354	14,837
Просроченные на срок менее 30 дней	2,099	—	—	26	2,125
Просроченные на срок 30-89 дней	—	63	—	140	203
Просроченные на срок 90-179 дней	—	20	134	25	179
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	40	—	40
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	151	—	151
Ожидаемые кредитные убытки	(16,416)	(83)	(491)	(545)	(17,535)
Итого	(876)	(127)	(376)	(330)	(1,309)
	15,540	56	115	515	16,226

6. Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риска и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой покрытия, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфеля.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, травмой, здоровьем, финансовыми или психическими рисками, которые могут возникнуть в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, проведения одобрения операций, которые включают новые продукты или прекращают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что чистота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода. Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страховщика, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет Директоров АО «СК «Jusad Galant» обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа выступает в факультативное перестрахование и исполнительное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения применения фактической маржи платежеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадёжным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически рассматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки, с целью контроля своего риска убытков, возникающих в результате единичного случая.

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами

Характеристики продукта

Целью обязательного страхования гражданской-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и (или) вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира (и/или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету;
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию - Страхование от прочих финансовых убытков

Особенности продукта

Объектом договора добровольного страхования финансовых убытков являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных расходов, потери рыночной стоимости, неисполнения/ненадлежащего исполнения договорных обязательств контрагента перед страхователем и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Страховым случаем является возникновение финансовых убытков страхователя при осуществлении последним своей финансово-хозяйственной деятельности.

Покрываемые риски:

Страховые события инфляционного характера:

- убытки, возникшие в результате непредвиденного роста инфляции (непредвиденная инфляция - уровень инфляции, отличный от спрогнозированного государственными органами уровня, в размере, установленном договором страхования), повлиявшей на снижение покупательной способности и т.д.;
- убытки инвесторов, банков и прочих кредитных организаций, возникшие вследствие непредвиденного превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над процентными ставками по предоставленным кредитам, а также убытки, возникшие в результате изменений процентных ставок на рынке ценных бумаг в размере, установленном договором страхования;
- убытки, возникшие в результате изменения курса иностранной валюты по отношению к национальной денежной единице при проведении валютнообменных, кредитных, валютных операций, а также убытки, связанные с изменением курса валюты платежа в период от заключения контракта до его исполнения в размере, установленном договором страхования.

Страховые события коммерческого характера:

- убытки, возникшие в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом страхователя своих договорных обязательств перед страхователем в порядке и в срок, предусмотренные в контракте (неоплата товаров, работ или услуг; не поставка сырья, товара, комплектующих изделий и пр., невыполнение работы и т.д.), приведшее к полной или частичной потере дохода (дополнительным расходам) страхователя;

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Страхование от прочих финансовых убытков, продолжение

Особенности продукта, продолжение

- убытки, возникшие в результате частичной или полной утраты стоимости капиталовложений в результате действий органов государственной власти и управления;
- убытки, возникшие в результате несанкционированного доступа в компьютерные системы Страхователя, процессинговой компании, электронные системы перевода денег, электронные системы связи с клиентами.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

Данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности страхователя, а именно расшифровки статей расходов с приложением подтверждающих документов. В зависимости от обстоятельств возникновения страхового случая список необходимых документов может быть дополнен.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию - Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданию или находящемуся в нем имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определяется. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страховой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, сопоставимой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии, или завысит заявленную сумму после повешения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Имущество, продолжение

Управление рисками, продолжение

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Договоры по общему страхованию - Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователем возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, сопоставимой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определяется. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страховым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т.д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиком. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, сопоставимой с риском, будет считаться субъективным.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования, и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность, продолжение

Управление рисками, продолжение

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или зависит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, диверсификации, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляется свою деятельность. В рамках процесса страхования существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

Договоры по общему страхованию – Несчастный случай

Характеристики продукта

Цель страхования от несчастного случая заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений, угрожающих здоровью и жизни, которые могут привести к полной или частичной инвалидности застрахованного, либо на случай других травм. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, указывается в договоре страхования и зависит от тяжести телесных повреждений и их последствий. Страхование от несчастного случая рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень травм застрахованного (инвалидность);
- в случае гибели:
 - страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Концентрация страховых рисков, продолжение

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договоры страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела 762,372 действующих договора страхования (на 31 декабря 2021 года: 496,435 договоров).

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	9,687,268	–	9,687,268
Имущество – добровольное	1,375,514	388,061	987,453
Общая гражданская ответственность – добровольное	995,110	420,375	574,735
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	910,574	2,599	907,975
Транспортные средства и грузы – добровольное	363,772	123,687	240,085
Финансовые убытки – добровольное	210,418	201,805	8,613
Прочие добровольные виды страхования	177,010	2,812	174,198
Несчастный случай – добровольное	7,634	–	7,634
Прочие обязательные виды страхования	28,890	–	28,890
Итого	13,756,190	1,139,339	12,616,851

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	5,302,947	–	5,302,947
Имущество – добровольное	1,359,682	313,526	1,046,156
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1,083,966	3,608	1,080,358
Общая гражданская ответственность – добровольное	533,874	67,414	466,460
Транспортные средства и грузы – добровольное	288,587	77,036	211,551
Прочие добровольные виды страхования	183,513	7,012	176,501
Финансовые убытки – добровольное	25,839	22,333	3,506
Несчастный случай – добровольное	16,011	13,848	2,163
Прочие обязательные виды страхования	19,124	–	19,124
Итого	8,813,563	504,777	8,308,786

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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Общая подверженность риску, продолжение

Подверженность риску по прочим странам

Группа подвержена другим страховым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа имеет страховые контракты, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан.

Страна страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	95,965	–	95,965
Соединенные Штаты Америки	39,110	–	39,110
Республика Корея	30,526	–	30,526
Кыргызстан	14,238	–	14,238
Таиланд	5,276	–	5,276
Китайская Народная Республика	4,005	–	4,005
Объединенные Арабские Эмираты	2,541	–	2,541
Королевство Саудовская Аравия	2,167	–	2,167
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	2,167	–	2,167
Прочие страны	54,200	–	54,200
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	250,195	–	250,195
Казахстан	13,505,995	1,139,339	12,366,656
Итого	13,756,190	1,139,339	12,616,851

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Страна страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Республика Корея	21,240	–	21,240
Соединенные Штаты Америки	17,644	–	17,644
Мексика	3,320	–	3,320
Кыргызстан	2,997	–	2,997
Королевство Саудовская Аравия	2,583	–	2,583
Китайская Народная Республика	2,487	–	2,487
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	2,155	–	2,155
Южная - Африканская Республика	1,873	–	1,873
Объединенные Арабские Эмираты	1,601	–	1,601
Таиланд	1,539	–	1,539
Прочие страны	24,728	–	24,728
Общая подверженность риску за (исключением Казахстана)	82,257	–	82,257
Казахстан	8,731,306	504,777	8,226,529
Итого	8,813,563	504,777	8,308,786

Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее – «МВУ»). Однако Группа пропала оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Общая подверженность риску, продолжение

Подверженность риску стихийных бедствий, продолжение

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
Катастрофические события			
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	261,423	52,285	37,753

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции убытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

	Год убытка			
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,972	4,299	9,848	15,204
- один год спустя	2,800	4,053	10,012	-
- два года спустя	2,858	4,240	-	-
- три года спустя	2,227	-	-	-
	2,227	4,240	10,012	15,204
	(2,190)	(3,307)	(6,556)	(8,080)
Итого обязательства по невыплаченным убыткам	37	933	3,456	7,124

Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для наиболее достоверного формирования резервов, достаточных для покрытия любых будущих обязательств по договорам страхования.

Однако, принимая во внимание неопределенность процесса формирования резерва непоплаченных убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленной величины обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

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

6. Управление страховыми рисками, продолжение

Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном, определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины резерва непоплаченных убытков по четырем классам страхования (обязательная ответственность владельцев транспортных средств, обязательная гражданско-правовая ответственность работодателя, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является цепной (лестничный) метод, который использует исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков, но ключевым допущением, которое подтверждает определение окончательных ожидаемых убытков, является коэффициент убытков, 60% от понесенных убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков. Резерв непоплаченных убытков первоначально оценивается совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, срок действия и условия договора перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков. Актуарий Группы отвечает за расчет страховых резервов.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, резерв произошедших, но незаявленных убытков из-за отсутствия необходимых статистических данных рассчитывается как минимум 5% от начисленной страховой премии.

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям наблюдаемых коэффициентов ожидаемых убытков отчетного года. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значимых указанных переменных величинах, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

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

7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	43,626	43,421
Средства в банках и прочих финансовых институтах	414	278
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СППСД	46,462	23,908
Инвестиционные ценные бумаги и, учитываемые по амортизированной стоимости	13,284	10,020
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по СППСД	-	7,692
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	163,776	120,827
Приобретенное право требования к МФРК по вексело	4,300	3,892
Прочие финансовые активы	969	811
	273,011	210,849
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	3,248	2,605
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по СППСД	282	1,966
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	221	224
	3,751	4,195
Итого процентные доходы	276,762	215,044
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,290)	(4,302)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,333)	(1,640)
Текущие счета и депозиты клиентов	(58,875)	(63,354)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(28,503)	(26,987)
Субординированные долги (Примечание 32)	(25,807)	(25,279)
Обязательства по аренде	(529)	(696)
Обязательства перед ипотечной организацией	(524)	(812)
Прочие финансовые обязательства	(1,749)	(498)
Итого процентные расходы	(119,610)	(123,068)
Чистый процентный доход	157,152	91,976

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Денежные средства и их эквиваленты	43,602	43,471
Средства в банках и прочих финансовых институтах	455	428
Торговые ценные бумаги	3,386	2,256
Инвестиционные ценные бумаги	58,232	30,635
Кредиты, выданные клиентам	117,853	124,147
Приобретенное право требования к МФРК по вексело	4,215	3,957
Прочие финансовые активы	362	136
Итого	228,105	205,031

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2,613)	(4,038)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,333)	(1,658)
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,605)	(70,176)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 31)	(13,462)	(14,474)
Субординированные долги (Примечание 32)	(16,404)	(18,224)
Обязательства по аренде	(154)	(266)
Обязательства перед ипотечной организацией	(509)	(401)
Итого	(92,080)	(109,237)

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2022 и 2021 годы, включают:

	Прим.	2022 год	2021 год
Денежные средства и их эквиваленты	18	(1,107)	(15)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	(59)	25
Инвестиционные ценные бумаги	22	(91)	(76)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПД		—	(2,282)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	23	(37,881)	959
Финансовые гарантии и аккредитивы		88	(62)
Прочие финансовые активы	27	(1,897)	(2,727)
Итого		(40,947)	(4,178)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают:

	2022 год	2021 год
Переводные операции	19,076	11,289
Обслуживание карточных счетов клиентов	12,303	12,206
Снятие денежных средств	3,927	3,853
Расчетные операции	3,266	1,359
Гарантии и аккредитивы	1,728	1,476
Операции с иностранной валютой	1,891	694
Брокерские услуги	863	2,019
Услуги по сфайвным операциям	210	188
Агентские услуги	140	304
Пигерпел-банкинг	29	322
Консультационные услуги	25	214
Прочие комиссионные доходы	872	1,122
Итого комиссионных доходов	43,530	35,046

Комиссионные расходы включают:

	2022 год	2021 год
Обслуживание карточных счетов клиентов	(23,231)	(16,119)
Страховые агентские расходы и услуги страховых агентов	(7,831)	(5,057)
Переводные операции	(916)	(792)
Операции с иностранной валютой	(904)	(328)
Ведение корреспондентских счетов	(649)	(458)
Услуги брокеров	(569)	(192)
Агентские услуги	(3)	(6)
Гарантии и аккредитивы	(1)	(59)
Прочие комиссионные расходы	(915)	(660)
Итого комиссионных расходов	(35,019)	(23,671)
Чистый комиссионный доход	8,511	11,375

Активы и обязательства по договорам

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 27)	2,763	2,398

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Активы и обязательства по договорам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

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

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.
Комиссия по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в кредитных торговых и сервисах.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, включают:

2022 год

Начисленные страховые премии, брутто
Планирование резервов по незаработанным премиям, брутто
Заработанные страховые премии, брутто
Страховые премии, переведенные перестраховщикам
Доля перестраховщиков в платежах брутто резервов по незаработанным премиям
Заработанные страховые премии, переведенные перестраховщикам
Заработанные страховые премии, нетто

2021 год

Начисленные страховые премии, брутто
Планирование резервов по незаработанным премиям, брутто
Заработанные страховые премии, брутто
Страховые премии, переведенные перестраховщикам
Доля перестраховщиков в платежах брутто резервов по незаработанным премиям
Заработанные страховые премии, переведенные перестраховщикам
Заработанные страховые премии, нетто

Обязательное страхование				Добровольное страхование			
Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательства владельцев страховых полисов	Страховые полисы	Граничная ответственность	Транспорт и грузы	Финансовые убытки	Прочие добровольные страховые полисы	Итого
13,583	360	5,702	10,553	2,517	2,583	1,131	36,429
(2,762)	91	389	(1,040)	(228)	(756)	125	(4,241)
10,821	451	6,091	9,513	2,289	1,797	1,256	32,188
—	(7)	(1,256)	(510)	(479)	(2,132)	(292)	(4,676)
—	(1)	70	(135)	85	620	(155)	484
—	(8)	(1,186)	(645)	(394)	(1,512)	(447)	(4,192)
10,821	443	4,905	8,868	1,895	285	809	28,026

Обязательное страхование				Добровольное страхование			
Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательства владельцев страховых полисов	Страховые полисы	Граничная ответственность	Транспорт и грузы	Финансовые убытки	Прочие добровольные страховые полисы	Итого
7,757	437	5,233	7,011	3,095	1,018	1,245	26,396
(2,379)	(154)	(1,000)	(1,587)	(425)	(777)	(123)	(5,947)
5,378	283	4,233	5,424	2,670	241	1,122	20,449
—	(9)	(400)	(302)	(1,111)	(803)	(403)	(3,739)
—	2	126	(52)	24	270	89	459
—	(4)	(240)	(854)	(1,087)	(593)	(376)	(3,274)
5,378	279	3,873	4,576	2,183	148	744	17,178

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

11. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, включают:

2022 год

Претензии оплаченные
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях
Повышения в резервах по пропорционам, но незаказанным претензиям
Повышения в резервах по заявлениям, но неурегулированным претензиям
Повышение доли перестраховщиков в резервах по претензиям
Повышение в резервах по договорам страхования, нетто
Страховые претензии начисленные, нетто

Обязательное страхование		Добровольное страхование			
Отвествен- ность, возмещаемая страхователям	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования
(15,754)	(30)	(1,674)	(1,713)	(384)	(1,594)
—	—	316	—	25	1,211
(349)	32	(1,336)	(126)	(46)	(28)
(914)	(40)	(1,041)	296	(71)	15
—	(6)	807	(429)	(41)	1
(1,463)	(14)	(1,579)	(269)	(158)	(13)
(7,217)	(44)	(2,938)	(1,972)	(517)	(388)

Обязательное страхование		Добровольное страхование			
Отвествен- ность, возмещаемая страхователям	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования
(2,138)	(10)	(960)	(215)	(540)	(1,308)
—	1	634	—	98	824
(338)	(81)	(153)	(258)	(87)	(61)
(338)	34	(1,812)	(211)	(282)	(338)
—	2	184	46	(29)	618
(876)	(45)	(1,771)	(423)	(398)	19
(3,814)	(84)	(2,997)	(838)	(840)	(488)

2021 год

Претензии оплаченные
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях
Повышения в резервах по пропорционам, но незаказанным претензиям
Повышения в резервах по заявлениям, но неурегулированным претензиям
Повышение доли перестраховщиков в резервах по претензиям
Повышение в резервах по договорам страхования, нетто
Страховые претензии начисленные, нетто

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

12. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по СППУ, включают:

	2022 год	2021 год
Чистые реализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	20,943	4,732
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по СППУ	3,021	(7,744)
Убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(14,991)	(36)
Чистые нереклационные (убытки)/прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 19)	(5,626)	9,655
Чистый реализованный убыток по операциям с торговыми ценными бумагами	(280)	(67)
Итого чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,067	6,540

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами за 2022 год включает прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 20,289 миллионов тенге (2021 год: 1,983 миллиона тенге) и прибыль по операциям с валютными спредами в размере 654 миллиона тенге (2021 год: 2,749 миллионов тенге).

13. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	2022 год	2021 год
Прибыль от сделок «спот»	48,934	12,457
Переоценка валютных статей, нетто	17,065	9,118
Итого	65,999	21,575

14. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Выручка*	27,027	23,748
Доходы от реализации долгосрочных активов, предвзвешенных для продаж	2,783	1,053
Доход за услуги инкассации	1,366	1,738
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	894	431
Доходы от реализации запасов	—	3,759
Прочие доходы	10,078	3,809
Итого	42,148	34,588

Прочие расходы представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг*	(21,652)	(17,275)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации взятого залогового обеспечения	(1,085)	(2,118)
Расходы от реализации запасов	(170)	—
Прочие расходы	(20)	(3)
Итого	(22,927)	(19,396)

*Выручка и себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2022 год закончились 31 декабря 2022 года, составили 27,027 миллиона тенге и 21,652 миллиона тенге, соответственно (2021 год: 23,748 миллиона тенге и 17,275 миллиона тенге, соответственно) и относятся к дочерней организации Банка, TOO «Алгебра Деверпмент». Более 90% выручки представляют собой выручку от реализации лотерейной продукции и товаров: жетоны, карты, билеты, лоты, сувениры, подарочные сертификаты и подарочные коробки.

Себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2022 год включает в себя расходы на сырье и материалы в размере 14,812 миллионов тенге (2021 год: 12,442 миллиона тенге), коммунальные услуги и расходы по аренде в размере 682 миллиона тенге (2021 год: 2,251 миллион тенге), транспортные услуги и прочие расходы в размере 6,158 миллионов тенге (2021 год: 2,582 миллиона тенге).

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

14. Прочие доходы и расходы, продолжение

Продажа товаров

Все договоры на реализацию готовой продукции имеют одно обязательство к исполнению. Выручка признается, в момент, когда товар доставлен и был принят в пункте назначения. Счета, как правило, подлежат оплате либо на условиях 100% предоплаты, либо в течение срока до 30 дней. Текущие договоры с покупателями не содержат значительного компонента финансирования.

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Все цены обобщенной продажи основаны на наблюдаемых ценах согласно ценам листам на каждый вид товаров, поскольку Группа регулярно продает каждый товар покупателям отдельно.

Некоторые договоры с покупателями предоставляют покупателям право на торговые или оптовые скидки. Компенсации, скидки и бонусы, в основном, предоставляются скидками за выполненные объемы закупок товаров, которые применяются ретроспективно ко всем закупкам по договору после достижения пороговых значений объема. Данные скидки и бонусы, предоставляемые клиентам, представляют собой элементы переменного вознаграждения и отражаются в нетто-сумме выручки от продаж. Группа оценивает объемы, подлежащие закупке и предоставляемую скидку при определенных ценных сделках, а также обновляет указанные оценки на протяжении всего срока действия договора. Скидки и бонусы не являются отдельными обязательствами к исполнению.

По договорам, которые позволяют покупателю вернуть товар, выручка признается в той мере, в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки. Следовательно, сумма признанной выручки корректируется на величину ожидаемых возвратов товаров, которая оценивается на основе данных за прошлые периоды по конкретным видам товаров/продукции.

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2022 год	2021 год
Возмещение работникам	(53,885)	(45,925)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(6,001)	(5,194)
Итого	(59,886)	(51,119)

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2022 год	2021 год
Ценовое и амортизация (Примечание 24.5/)	(8,732)	(8,667)
Ремонт и обслуживание	(7,089)	(7,668)
Реклама и маркетинговые услуги	(4,781)	(2,148)
Налоги, кроме подоходного налога	(4,171)	(7,349)
Взносы в фонд гарантирования	(2,601)	(3,450)
Услуги связи и информационные услуги	(2,491)	(1,935)
Профессиональные услуги	(2,295)	(1,798)
Аренд (Примечание 42)	(1,927)	(1,394)
Охрана	(1,587)	(1,827)
Расходы от обеспечения основных средств и нематериальных активов	(1,578)	(666)
Капитальные привязанности и расходные материалы для офисного оборудования	(823)	(582)
Транспортные расходы	(607)	(566)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(472)	(111)
Командировочные расходы	(414)	(698)
Целевые и курьерские расходы	(255)	(245)
Расходы по инкассации	(113)	(239)
Представительские расходы	(57)	(62)
Неустойка и пеня	(39)	(3,601)
Страхование	(12)	(72)
Прочие	(4,522)	(3,136)
Итого	(44,566)	(45,998)

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

17. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономию по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу		
Текущий период	(3,419)	(1,627)
Подоходный налог, подотчетный в прошлых отчетных периодах	—	(16)
Расход по отложенному подоходному налогу		
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу		
возникшие и уменьшенные временные разницы	(14,982)	4,464
Итого (расходы)/экономию по корпоративному подоходному налогу	(18,401)	2,821

Доходы Группы, за исключением ОАО «Оптима Банк», подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20.0%. Доходы ОАО «Оптима Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике по ставке налога на прибыль 10% в 2022 году (2021 год: 10%).

Ниже приведена сводка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности за 2022 и 2021 годы:

	2022 год	%	2021 год	%
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	123,724		43,976	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный и скорректированный с действующей нормативной ставкой	(24,745)	20.0	(8,795)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Корректировка налоговых убытков по пересчету КПП				
за прошлые периоды	(4,254)	3.4	—	—
Неликвидные убытки от обеспечения	(4,462)	3.6	(934)	2.1
Неликвидные расходы по производным финансовым инструментам	(868)	0.7	—	—
Неликвидные расходы от пересчета по справедливой стоимости финансовых активов	(110)	0.1	(1,569)	3.6
Неликвидные расходы по возмущенности	(11)	—	(28)	0.1
Текущие неликвидные расходы по налогу прошлых лет	—	—	(16)	—
Прочие неликвидные расходы	—	—	(1,993)	4.5
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Вычитаемые доходы по государственному ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	11,855	(9.6)	6,189	(14.1)
Доход дочерней организации, облагаемый налогом по другой ставке	2,099	(1.7)	690	(1.6)
Непризнанные отложенные налоговые активы	157	(0.1)	—	—
Необлагаемые доходы по финансовым инструментам	149	(0.1)	150	(0.3)
Резервы по переносным убыткам	—	—	7,889	(17.9)
Прочие необлагаемые доходы	1,789	(1.4)	1,238	(2.8)
(Расходы)/экономию по корпоративному подоходному налогу	(18,401)	14.9	2,821	(6.4)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

17. (Расходы)/экономию по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2022 год составила 123,724 миллионов тенге (за 2021 год: 43,976 миллионов тенге).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2022 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	(102,006)	2,751	—	(99,255)
Субординированные долги	(69,969)	1,766	—	(68,203)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,270)	(437)	—	(4,707)
Производные финансовые инструменты	(1,767)	1,908	—	141
Резерв по переносным убыткам	(10,631)	—	—	(10,631)
Кредиты, выданные клиентам	14,512	(6,653)	—	7,859
Основные средства и нематериальные активы	(1,134)	800	(1,468)	(1,802)
Прочие обязательства	(3,929)	212	—	(3,717)
Обязательства по аренде	66	23	—	89
Инвестиционная собственность	(15)	(2)	—	(17)
Прочие активы	—	(2)	—	(2)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	30,675	(15,348)	—	15,327
Чистые отложенные налоговые обязательства	(148,468)	(14,982)	(1,468)	(164,918)

Включая:

Отложенный налоговый актив	320	(107)	—	213
Отложенное налоговое обязательство	(148,788)	(14,875)	(1,468)	(165,131)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	1 января 2021 года	Выбытие дочерней организации	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2021 года
Выпущенные облигации	(103,611)	—	1,665	—	(101,946)
Субординированные долги	(75,408)	—	5,439	—	(69,969)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4,417)	—	147	—	(4,270)
Производные финансовые инструменты	(2,376)	—	609	—	(1,767)
Резерв по переносным убыткам	(22,534)	3,613	7,889	401	(10,631)
Кредиты, выданные клиентам	17,571	(3,056)	(3)	—	14,512
Основные средства и нематериальные активы	(1,884)	289	461	—	(1,134)
Прочие обязательства	(760)	(762)	(2,407)	—	(3,929)
Обязательства по аренде	(872)	—	938	—	66
Инвестиционная собственность	(13)	—	(2)	—	(15)
Прочие активы	3	—	(3)	—	—
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	43,405	(2,161)	(10,209)	—	30,675
Чистые отложенные налоговые обязательства	(151,256)	(2,877)	4,464	401	(148,468)
Включая:					
Отложенный налоговый актив	2,375	(2,877)	22	—	320
Отложенное налоговое обязательство	(153,631)	—	4,442	401	(148,788)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	133,639	102,249
Денежные средства на брокерских счетах	227	639
Средства на текущих счетах в ИБРК с кредитным рейтингом «ВНН-»	69,777	82,521
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В»	16,075	20,302
Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,762	3,562
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	24,669	36,991
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	12,891	29,537
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,672	6,685
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,207	643
- без присвоенного кредитного рейтинга	43,579	19,010
Денежные металлы	59	493
Средства вклада в ИБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-», размещенные на срок до 90 дней	464,045	636,238
Средства вклада в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В», размещенные на срок до 90 дней	14,584	46,828
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В», размещенные на срок до 90 дней	31,030	42,901
Средства депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	34,371	37,610
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	—	42,712
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	13,921	—
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	—	2,400
Долговременная задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	22,428	63,385
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	885,936	1,174,709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(693)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты	885,243	1,174,664

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 8,988 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 уровней кредитного риска, соответственно (31 декабря 2021 года: 8,020 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 11,796 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ-» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Группы, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов (31 декабря 2021 года: в основном, представлены АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и венгерским банком на общую сумму 5,321 миллион тенге). Данные средства также включают маржаное обеспечение в КФБ на общую сумму 28,131 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 12,769 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 22,428 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 63,385 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными ИБРК. 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 ИБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

18. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам, продолжение

На 31 декабря 2022 года сумма минимальных резервных требований составила 34,251 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 70,106 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 декабря 2022 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,338 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 20,965 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(25)	(15)	(5)	(45)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(38)	(662)	(407)	(1,107)
Списания	18	–	466	484
Курсовые разницы	(1)	35	(59)	(25)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(46)	(642)	(5)	(693)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(25)	(7)	(5)	(37)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(14)	(1)	–	(15)
Списания	7	–	–	7
Курсовые разницы	7	(7)	–	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(25)	(15)	(5)	(45)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой были размещены средства на текущих и депозитных счетах НБКР и ПБКР, а также краткосрочные ноты ПБКР, остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 595,511 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

19. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные договоры						
Валютные свопы						
внутренние договоры	43,196	81	(1,341)	8,970	–	(414)
Валютные свопы –						
иностранные договоры	37,393	53	(29)	2,935	11	–
Форварды – иностранные						
договоры со связной						
сторонами	–	–	–	306,823	8,847	–
Опционы						
Кол-опционы	–	–	–	6,693	–	471
Пут-опционы	–	–	–	13,386	–	(526)
Итого	80,589	134	(1,370)	338,807	8,858	(469)

19. Производные финансовые инструменты, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

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

Форварды

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

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

На 31 декабря 2021 года у Группы были заключенные форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге со сроком погашения в марте 2022 года и мае 2022 года.

Свопы

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

В 2022 году чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 15,317 миллионов тенге (2021 год: 14,178 миллионов тенге) (Примечание 12).

Пут-опцион

Пут-опцион является стандартным контрактом, в соответствии с которым покупатель опциона приобрел право (но не обязанность) продать определенное количество базового актива продавцу опциона по фиксированной цене (страйк-цена, или цена исполнения) в течение срока действия опциона. Стоимость опциона определяется премией, которую уплачивает покупатель опциона продавцу опциона.

Кол-опцион

Кол-опцион является финансовым соглашением между двумя сторонами, одна из которых является покупателем, а вторая продавцом данного типа опциона. Этот опцион дает право (но не обязанность) купить в будущем оговоренное количество ценных бумаг или другого базового актива по установленной в контракте цене в течение ограниченного срока или отказаться от такой покупки.

29 сентября Группа заключила договор со связанной стороной на оказание консалтинговых услуг, который включает производные финансовые инструменты – пут-опцион и кол-опцион. Согласно заключенному договору Группа, выступает в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям казахстанского эмитента общей стоимостью 31 миллион долларов США (13,386 миллионов тенге). Первоначальное признание чистой стоимости данных производных финансовых обязательств на сумму 265 миллионов тенге было отражено в отдельном отчете о движении капитала.

30 июня 2022 года Группа закрыла договор со связанной стороной на общую сумму 9 миллионов долларов США, в эквиваленте 4,321 миллион тенге. Неоплаченная Группой сумма была признана в качестве валютного обязательства с учетом коэффициента индексации платежа, привязанного к курсу доллара США (Примечание 34). В январе 2023 года Группа частично погасила обязательство перед связанной стороной на сумму 2,182 миллиона тенге.

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

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства в НБКР, ограниченные в использовании с кредитным рейтингом «ВВВ+»	1,405	4,093
Счет в НБКР с кредитным рейтингом «В»	568	388
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,821	6,025
- с кредитным рейтингом от «ВВВ+» до «ВВВ+»	502	14,829
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»	4,241	517
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	270	742
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,878	5,059
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,685	31,653

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89)	(30)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24,596	31,623

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. На 31 декабря 2022 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: к Стадии 1).

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, включает вклады компаний по международным платежным системам на сумму 6,881 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 5,011 миллионов тенге) и прочих финансовых институтов на 926 миллионов тенге.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

	2022 год		
	Стадия 1	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(30)	–	(30)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(59)	–	(59)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(89)	–	(89)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

	2021 год		
	Стадия 1	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	(99)	(4,256)	(4,355)
Чистое восстановление резерва (Примечание 8)	25	–	25
Списания	61	4,256	4,317
Курсовые разницы	(17)	–	(17)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(30)	–	(30)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков, по которым составляет более 10% капитала Группы (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США	13,144	—
- Облигации МФРК	2,218	2,297
- Ноты НБРК	2,010	7,680
- Еврооблигации Министерство Финансов Российской Федерации	—	2,289
Итого государственных облигаций	17,372	12,266
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А-»	1,444	7,557
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,788	79,952
- с кредитным рейтингом от «NN-» до «NN+»	—	4,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	2,232
- без присвоенного кредитного рейтинга	32,847	207
Итого корпоративных облигаций	41,079	94,001
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	1,124	1,317
Итого структурных нот	1,124	1,317
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	59,575	107,584
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	3,442	7,246
- Пап	3,301	1,606
- ETF	1,265	2,026
Итого долговых инструментов	8,008	10,878
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 29)	6,069	7,682
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	6,069	7,682
Итого торговых ценных бумаг	73,652	126,144

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года корпоративные облигации без кредитного рейтинга представляют собой еврооблигации российских эмитентов и корпоративные облигации Евразийского банка развития и АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация» на общую сумму 32,847 миллионов тенге.

Все остатки по торговым ценным бумагам не являются просроченными

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПС(Д)		
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	868,018	318,990
Инвестиционные ценные бумаги	868,018	318,990

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	382,666	255,542
- Облигации МФРК	181,700	3,457
- Облигации КФУ	88,667	—
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	19,205	21,344
- Облигации Министерство финансов США	4,652	—
- Еврооблигации МФРК	4,545	—
- Министерство финансов Российской Федерации	—	1,233
Итого государственных облигаций	681,435	281,576
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,170	—
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,958	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9,909	5,129
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,377	1,963
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,000	587
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,494	—
Итого корпоративных облигаций	26,908	7,681
Долговые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	31,294	29,491
- акции, не имеющие котировок	39	49
Итого долговых ценных бумаг	31,333	29,540
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК (Примечание 29)	125,607	193
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 29)	1,026	—
- Облигации МФРК (Примечание 29)	189	—
Корпоративные облигации	1,520	—
- без присвоенного кредитного рейтинга (Примечание 29)	—	—
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	128,342	193
Итого	868,018	318,990

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением инвестиционных ценных бумаг в сумме 4,494 миллиона тенге, отнесенных Стадии 2 уровня кредитного риска для целей ОКУ (Примечание 5). Ценные бумаги, включенные Стадией 2, представляют собой корпоративные облигации российских эмитентов без присвоенного кредитного рейтинга.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 и 2021 годы:

	2022 год	2021 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(201)	(166)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(73)	(73)
Курсовые разницы	83	(52)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(281)	(291)

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	15,440	16,916
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,051	7,107
- Ноты НБРК	995	187,406
- Облигации МФРК	19	19
- Облигации КФУ	—	8,208
Итого государственных облигаций до вычета резерва под ОКУ	22,505	219,656
Резерв под охватываемые кредитные убытки	(57)	(67)
Итого государственных облигаций	22,448	219,589
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,202	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	37,024	—
Итого корпоративных облигаций до вычета резерва под ОКУ	42,226	—
Резерв под охватываемые кредитные убытки	(43)	—
Итого корпоративных облигаций	42,183	—
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	64,631	219,589
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК (Примечание 29)	4,923	2,170
Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	4,923	2,170
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	69,554	221,759

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2022 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» и корпоративные облигации национальной компании со справедливой стоимостью 133,265 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: купонные еврооблигации МФРК со справедливой стоимостью 2,170 миллионов тенге). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

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

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей ОКУ (Примечание 8).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 и 2021 годы:

	2022 год	2021 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(67)	(64)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(18)	(3)
Курсовые разницы	(15)	—
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(100)	(67)

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,228,708	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,462)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	912,246	832,045
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,524	17,910
Итого кредитов, выданных клиентам	925,770	849,955

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	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
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,159	51,340	12,841	339,320	802,600
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
Итого 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	319,258	832,045

* В 2019 году Группа реструктурировала определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов в составе новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Группы соответствующие раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, на 31 декабря 2022 года составила 128,593 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 145,506 миллионов тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 26,409 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 19,921 миллион тенге).

Оценочный резерв под обеспечение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399,159	51,340	12,841	339,320	802,600
Новые активы, созданные или приобретенные	240,117	—	—	2,386	242,503
Активы, признание которых было прекращено или которые были списаны (за исключением списаний)	(149,171)	(25,733)	(5,169)	(19,396)	(199,469)
Переводы в Стадию 1	4,010	(3,931)	(79)	—	—
Переводы в Стадию 2	(4,504)	4,536	(32)	—	—
Переводы в Стадию 3	(2,309)	(8,923)	11,232	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(13,273)	(4,147)	6,822	(1,121)	(11,719)
Восстановления	—	—	4,331	14,474	18,805
Влияние изменения валютных курсов	5,003	987	515	12,954	19,459
На 31 декабря	479,032	14,129	30,461	348,617	872,239

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обеспечение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)
Новые активы, созданные или приобретенные	(4,690)	—	—	(2,042)	(6,732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	66	6	2,505	4,659	7,236
Переводы в Стадию 1	(613)	593	20	—	—
Переводы в Стадию 2	48	(71)	23	—	—
Переводы в Стадию 3	84	2,394	(2,478)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,828	510	(5,949)	(12,895)	(14,506)
Амортизация дисконта	—	—	235	1,217	1,452
Восстановления	—	—	(4,331)	(14,474)	(18,805)
Влияние изменения валютных курсов	(289)	(2,287)	(1,521)	(8,257)	(12,354)
На 31 декабря	(3,863)	(741)	(15,503)	(260,749)	(280,856)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Новые активы, созданные или приобретенные	358,461	4,864	—	4,155	367,480
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(345,132)	(20,243)	(3,401)	(97,587)	(466,363)
Переводы в Стадию 1	375	(375)	—	—	—
Переводы в Стадию 2	(51,482)	51,482	—	—	—
Переводы в Стадию 3	(11,041)	(19)	11,060	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,834)	(366)	(255)	18,836	10,401
Списания	—	—	(1,121)	(248,209)	(249,330)
Амортизация дисконта	7,819	—	—	—	7,819
Выбытие в результате продажи дочерней организации	(573)	—	(10,108)	—	(10,681)
Влияние изменения валютных курсов	1,884	405	2,384	2,156	6,829
На 31 декабря	399,159	51,340	12,841	339,320	802,600

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)
Новые активы, созданные или приобретенные	(6,829)	—	—	(943)	(7,772)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	196	13	724	3,437	4,370
Переводы в Стадию 1	(132)	111	21	—	—
Переводы в Стадию 2	431	(437)	6	—	—
Переводы в Стадию 3	1,764	485	(2,249)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(559)	(434)	(2,663)	99	(3,557)
Амортизация дисконта	—	—	(2,537)	(933)	(3,470)
Списания	—	—	2,857	11,314	14,171
Выбытие в результате продажи дочерней организации	606	234	11,943	—	12,783
Влияние изменения валютных курсов	(32)	(18)	(403)	189	(264)
На 31 декабря	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(6,049)	(818)	(5,731)	(4,539)	(17,137)
Новые активы, созданные или приобретенные	(7,275)	—	—	(24)	(7,299)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1,663	23	278	1,435	3,399
Переводы в Стадию 1	(215)	64	151	—	—
Переводы в Стадию 2	730	(742)	12	—	—
Переводы в Стадию 3	7,210	401	(7,611)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,159)	(1,410)	(12,400)	(2,010)	(19,979)
Амортизация дисконта	—	—	(172)	(52)	(224)
Списания	—	—	4,089	1,641	5,730
Выбытие изменения валютных курсов	(16)	(41)	(30)	(9)	(96)
На 31 декабря	(8,111)	(2,523)	(21,414)	(3,558)	(35,606)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Новые активы, созданные или приобретенные	141,285	—	—	3,451	144,736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(91,729)	(250)	(1,523)	(5,726)	(99,228)
Переводы в Стадию 1	819	(445)	(374)	—	—
Переводы в Стадию 2	(3,806)	3,825	(19)	—	—
Переводы в Стадию 3	(13,148)	(974)	14,122	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(8,988)	(422)	(980)	(588)	(10,978)
Амортизация дисконта	2,185	6	14	—	2,205
Списания	(15)	—	(2,842)	(11,314)	(14,171)
Выбытие в результате продажи дочерней организации	(22,819)	(885)	(12,720)	—	(36,424)
Влияние изменения валютных курсов	822	71	434	10	1,337
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря Итого	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,759)	(106)	(181)	(177)	(2,223)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	283	25	97	46,541	46,946
Переводы в Стадию 1	(4)	4	—	—	—
Переводы в Стадию 2	99	(99)	—	—	—
Переводы в Стадию 3	17	2	(19)	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,071)	(1,579)	(333)	(33,822)	(36,805)
Амортизация дисконта	—	—	(591)	3,694	3,103
Списания	(1)	—	1,121	248,210	249,330
Выбытие в результате продажи дочерней организации	11	—	10,105	—	10,116
Влияние изменения валютных курсов	251	(39)	(1,954)	(217)	(1,959)
На 31 декабря	(2,297)	(1,886)	(4,007)	(228,957)	(237,147)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Новые активы, созданные или приобретенные	184,146	—	—	46	184,192
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(102,178)	(801)	(7,593)	(2,330)	(112,902)
Переводы в Стадию 1	1,569	(480)	(1,089)	—	—
Переводы в Стадию 2	(7,759)	7,832	(73)	—	—
Переводы в Стадию 3	(29,439)	(1,883)	31,322	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(1,085)	237	4,030	630	3,812
Амортизация дисконта	—	—	1,053	1,355	2,408
Списания	—	—	(4,089)	(1,641)	(5,730)
Влияние изменения валютных курсов	862	74	31	53	1,020
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	300,272	8,458	36,192	11,547	356,469

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Несколько кредитов	Кредиты на текущую деятельность	Задолженность	Несколько кредитов	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	230,327	666,737	39,971	736	206,794	66,167	2,490	993,223
- просроченные на срок менее 30 дней	3,146	9,632	889	30	8,198	2,646	254	26,809
- просроченные на срок 30-60 дней	2,696	929	594	21	5,506	2,917	213	12,878
- просроченные на срок 90-179 дней	—	17,380	619	33	6,214	3,636	171	28,646
- просроченные на срок 180 и выше 1 года	3,888	22,231	600	2	10,059	5,413	105	42,099
- просроченные на срок более 1 года	19,481	93,975	3,768	113	4,566	3,472	278	125,683
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	261,338	818,984	46,432	935	241,338	84,291	3,513	1,328,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95,228)	(185,628)	(1,828)	(124)	(23,327)	(9,716)	(816)	(316,462)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	166,110	633,356	44,604	811	218,011	74,575	2,697	1,012,246

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Несколько кредитов	Кредиты на текущую деятельность	Задолженность	Несколько кредитов	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	231,907	635,873	49,318	1,119	176,822	24,796	2,135	921,940
- просроченные на срок менее 30 дней	3,146	6,741	1,176	15	4,337	1,313	156	17,684
- просроченные на срок 30-60 дней	2,504	3,477	841	19	1,997	636	188	9,462
- просроченные на срок 90-179 дней	—	26,500	981	2	2,114	348	436	30,441
- просроченные на срок 180 и выше 1 года	2,588	21,431	815	15	3,891	594	25	29,872
- просроченные на срок более 1 года	14,327	53,906	1,922	158	3,852	3,956	9	78,139
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	254,672	647,088	55,056	1,328	192,813	31,523	2,949	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,430)	(149,717)	(1,432)	(97)	(12,972)	(2,281)	(355)	(254,284)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	167,242	497,371	53,624	1,231	179,841	29,242	2,594	832,045

87

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

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством Группы были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента изношенности от 0.0% до 60.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Затраты времени составляют от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации залогового обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, оцененным в Стадии 1 кредитного качества, составил от 0.05% до 17.38%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.76% до 67.73%.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от нуля до 81.54%.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 7,181 миллион тенге ниже и на 10,568 миллионов тенге выше. При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 9,991 миллион тенге ниже и на 9,989 миллионов тенге выше, соответственно (31 декабря 2021 года: 8,197 миллионов тенге выше/ниже).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень изношенности убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью целей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил от 2.28% до 48.88%; уровень Lifetime PD, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил от 30.55% до 94.80% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля Стадий 1 и 2 составил от 34.86% до 72.49%, за второй год – от 18.67% до 35.71%, за третий год – от 8.24% до 23.39%.
- Применяются коэффициенты изношенности от 30.0% до 80.0% к ожидаемой переоценке стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 10,694 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: на 8,197 миллионов тенге выше/ниже).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлялись в Примечании 38, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

88

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

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, в такие кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 45.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2022 и 2021 годов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	—	718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,524	17,192
Итого	13,524	17,910

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Непросроченные	—	721	721
Просроченные на срок 90-179 дней	—	475	475
Просроченные на срок более 360 дней	—	12,328	12,328
Итого	—	13,524	13,524

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого
Непросроченные	—	829	829
Просроченные на срок менее 30 дней	—	1,110	1,110
Просроченные на срок 180-360 дней	—	39	39
Просроченные на срок более 360 дней	718	15,214	15,932
Итого	718	17,192	17,910

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	31 декабря 2022 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определенная
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	8,192	8,192	–	–
Недвижимость	261,174	128,352	132,822	–
Движимое имущество	3,924	2,627	1,297	–
Транспорт	39,269	34,638	4,631	–
Оборудование	6,340	3,055	3,285	–
Гарантии	97,416	–	–	97,416
Прочие	423	423	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	58,431	–	–	58,431
Итого кредитов 1 стадии	475,169	177,287	142,035	155,847
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	5,132	5,132	–	–
Недвижимость	8,020	7,118	902	–
Движимое имущество	2	2	–	–
Транспорт	32	1	31	–
Оборудование	10	–	10	–
Гарантии	184	–	–	184
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Итого кредитов 2 стадии	13,388	12,253	943	192
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	11	11	–	–
Недвижимость	14,212	9,918	4,294	–
Гарантии	86	–	–	86
Транспортные средства	255	230	25	–
Оборудование	200	–	200	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	194	–	–	194
Итого кредитов 3 стадии	14,958	10,159	4,519	280
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	574	574	–	–
Недвижимость	82,284	65,942	16,342	–
Движимое имущество	72	1	71	–
Транспортные средства	324	292	32	–
Оборудование	23	22	1	–
Гарантии	4,583	–	–	4,583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8	–	–	8
Итого кредитов стадии ПСКО	87,868	66,831	16,446	4,591
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	13,479	13,421	58	–
Оборудование	44	44	–	–
Итого кредитов, выставленных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,524	13,466	58	–
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	604,907	279,996	164,001	160,910

90

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

	31 декабря 2021 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определенная
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	7,700	7,700	–	–
Недвижимость	227,411	129,751	97,660	–
Движимое имущество	3,372	2,764	608	–
Транспорт	35,227	32,529	2,698	–
Оборудование	2,836	852	1,984	–
Гарантии	27,989	–	–	27,989
Прочие	371	371	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	91,956	–	–	91,956
Итого кредитов 1 стадии	396,862	173,967	102,950	119,945
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	103	103	–	–
Недвижимость	36,534	28,449	8,085	–
Движимое имущество	6,673	6,276	397	–
Транспорт	1,651	889	762	–
Оборудование	999	810	189	–
Гарантии	1,121	–	–	1,121
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,373	–	–	2,373
Итого кредитов 2 стадии	49,454	36,527	9,433	3,494
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	8,228	5,918	2,310	–
Гарантии	18	–	–	18
Транспортные средства	47	–	47	–
Оборудование	206	–	206	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	328	–	–	328
Итого кредитов 3 стадии	8,834	5,925	2,563	346
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	513	513	–	–
Недвижимость	107,539	87,709	19,830	–
Движимое имущество	632	–	632	–
Транспортные средства	172	13	159	–
Оборудование	50	4	46	–
Гарантии	56	–	–	56
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,401	–	–	1,401
Итого кредитов стадии ПСКО	110,363	88,239	20,667	1,457
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	17,645	16,416	1,229	–
Оборудование	264	264	–	–
Итого кредитов, выставленных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,910	16,681	1,229	–
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	583,423	321,339	136,842	125,242

91

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2022 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков (в 2021 году Группа утвердила политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков).

Сумма, указанная в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», содержит необеспеченные кредиты и часть кредитов, которые не были полностью обеспечены.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, находящимся в Стадии 3 и ПСКО (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2022 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определенная
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости				
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	6	6	–	–
Недвижимость	3,214	232	2,982	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	37	–	–	37
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11,487	–	–	11,487
Итого кредитов 3 стадии	14,778	240	3,014	11,524
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	7,716	277	7,439	–
Движимое имущество	7	–	7	–
Транспортные средства	40	2	38	–
Гарантии	18	–	–	18
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	196	–	–	196
Итого кредитов стадии ПСКО	7,989	291	7,484	214
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	320,863	14,738	49,876	256,249

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Применяемая к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

	31 декабря 2021 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость неопределенная	
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости 3 стадии				
Денежные средства и депозиты	7	7	–	–
Недвижимость	2,804	229	2,575	–
Транспортные средства	34	2	32	–
Гарантии	1	–	–	1
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4,023	–	–	4,023
Итого кредитов 3 стадии ПСКО	6,869	238	2,607	4,024
Денежные средства и депозиты	25	25	–	–
Недвижимость	7,805	495	7,310	–
Движимое имущество	49	3	46	–
Транспортные средства	60	1	59	–
Гарантии	90	55	–	35
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	866	–	–	866
Итого кредитов 5 стадии ПСКО	8,895	579	7,415	901
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	266,532	16,211	116,773	133,548

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Услуги	304,819	203,438
Производство	165,740	121,486
Торговля	146,920	141,789
Строительство	119,214	199,314
Финансы и страхование	55,632	59,759
Транспорт	33,789	33,382
Сельское хозяйство	18,218	20,710
Образование	17,436	9,423
Прочие	10,462	13,459
	872,239	802,668
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	241,338	192,813
Потребительские кредиты	64,251	31,523
Ипотечные кредиты	46,432	55,056
Кредитные карты	3,513	2,949
Кредиты на покупку автомобилей	935	1,328
	356,469	283,669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1,228,708	1,086,329
Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости	912,246	832,045

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеется одна группа заемщиков (31 декабря 2021 года: одна группа), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обеспечение которой составляет более 10% от собственного капитала Группы. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2022 года составляет 68,640 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 87,269 миллионов тенге).

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

	Земельные участки и здания (административные)	Земельные участки и здания (производственные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	50,862	3,105	6,493	2,130	1,193	11,175	7,474	6,053	89,285
Поступления	2,801	–	3,155	519	344	7,130	2,008	1,689	16,937
Выбытия и списания	(7,746)	–	(3,426)	(159)	–	(3,795)	(468)	(1,378)	(14,972)
Перемены	9	–	110	–	(220)	101	–	–	–
Влияние переоценки	4,106	–	238	87	–	366	–	–	4,797
Курсовая разница	40	–	83	23	42	151	127	132	598
Остаток на 31 декабря 2022 года	49,272	3,196	8,683	3,300	1,359	15,128	9,241	6,496	86,643
Плюс и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	1,357	75	15	19	–	2,930	1,533	1,599	7,528
Плюс и амортизация за год	355	520	1,919	259	–	2,257	1,454	1,468	8,732
Выбытия и списания	(1,042)	–	(1,416)	(95)	–	(813)	(447)	(721)	(4,534)
Курсовая разница	28	–	47	10	–	105	84	23	297
Остаток на 31 декабря 2022 года	1,198	595	568	183	–	4,479	2,624	2,369	12,023
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	48,074	2,601	8,088	3,187	1,359	10,649	6,617	4,127	84,622

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий (административных) раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

На 31 декабря 2022 года Группа провела переоценку земельных участков и зданий (административных) согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Справедливая стоимость определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозов Банка, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д. Оценка привела к увеличению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 7,843 миллиона тенге, признанному в составе капитала Группы.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года у Группы имеются основные средства, находящиеся в залоге на общую сумму 2,065 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 626 миллионов тенге).

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Применяемая к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

	Земельные участки и здания (административные)	Земельные участки и здания (производственные)	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	68,888	3,097	10,248	2,719	1,052	7,153	8,423	6,649	108,249
Поступления	435	8	2,094	285	634	4,454	2,588	2,378	12,896
Выбытия и списания	(14,914)	–	(2,946)	(237)	(2)	(2,673)	(1,091)	(2,830)	(23,893)
Перемены	72	–	(3,202)	–	–	3,582	–	–	(675)
Обесценение	–	–	–	(34)	–	–	(611)	–	(675)
Выбытие в результате продажи дочерней организации	(3,757)	–	(31)	–	(40)	(1,363)	(1,763)	(959)	(7,913)
Курсовая разница	118	–	330	77	–	22	36	15	621
Остаток на 31 декабря 2021 года	50,862	3,105	6,493	2,830	1,193	11,175	7,474	6,053	89,285
Плюс и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	730	–	872	(94)	–	2,163	1,696	1,332	7,109
Плюс и амортизация за год	963	75	1,516	154	–	2,629	1,494	1,906	8,667
Выбытия и списания	(162)	–	(1,306)	(164)	–	(2,060)	(804)	(1,440)	(5,876)
Перемены	43	–	(1,338)	–	–	1,297	(2)	–	(9)
Обесценение	–	–	–	(9)	–	–	–	–	(9)
Выбытие в результате продажи дочерней организации	(221)	–	(74)	(13)	–	(1,058)	(755)	(699)	(2,820)
Курсовая разница	4	–	324	85	–	10	24	–	457
Остаток на 31 декабря 2021 года	1,357	75	15	19	–	2,930	1,533	1,599	7,528
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	49,505	3,030	6,478	2,811	1,193	8,245	6,041	4,454	81,757

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	547	4,954
Поступления	29,051	14,536
Выбытия	(21,462)	(17,039)
Выбытия в результате продажи дочерней организации (Примечание 39)	–	(1,728)
Переоценка	–	(176)
Остаток на 31 декабря	8,136	547

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в обмен на его права требования в отношении обеспеченных кредитов, выданных клиентам.

26. Инвестиционная собственность

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

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	37,302	10,183
Поступления	10,871	30,679
Выбытия	(11,730)	(3,562)
Переоценка	(1,673)	2
Остаток на 31 декабря	34,770	37,302

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторы по банковской деятельности	5,566	3,665
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	5,231	189
Торговая дебиторская задолженность	4,327	1,509
Дебиторская задолженность по выписанным гарантиям	2,861	1,816
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 9)	2,763	2,398
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	413
Прочая дебиторская задолженность	9,537	6,266
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,730)	(1,309)
Прочие финансовые активы	29,790	16,226
Платное залоговое обеспечение	37,498	58,350
Предоплаты	9,669	7,424
Материалы и запасы	2,416	3,566
Предоплата за офисные здания	631	10
Предоплаты за нематериальные активы	299	212
Прочие нефинансовые активы	812	638
Резерв под обеспечение	(758)	(332)
Прочие нефинансовые активы	50,567	69,868
Итого прочие активы	80,357	86,094

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

27. Прочие активы, продолжение

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2022 и 2021 годов представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Остаток ОКУ на 1 января	(1,309)	(1)
Чистое создание резерва (Примечание 8)	(1,897)	(2,727)
Списания	1,546	1,419
Изменения курса валют и прочие изменения	(70)	–
Остаток ОКУ на 31 декабря	(1,730)	(1,309)

Изменения резерва под обеспечение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	(332)	(3,157)
Чистое (создание)/уменьшение резерва	(533)	2,462
Списания	107	363
Остаток на 31 декабря	(758)	(332)

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета других банков	18,137	99
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	15,787	80
Кредиты, полученные от государственных организаций	13,091	36,187
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	9,319	16,718
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	–	1,677
	56,334	54,761
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	9	25
Итого	56,343	54,786

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от Даму на сумму 5,947 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,496 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 2,541 миллионов тенге, АО «Айраатная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 107 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: Даму на сумму 25,651 миллионов тенге, БРК на сумму 4,587 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,407 миллионов тенге, МФКР на сумму 3,415 миллионов тенге и АКК на сумму 127 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты, предоставляемые Даму, БРК и АКК, выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 4.00% в год и сроки погашения в 2028–2035 годах. Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 6.5% в год и сроки погашения в 2022–2035 годах. Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

На 31 декабря 2022 года вклады, полученные от других банков, в основном, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 7,004 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,865 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Концентрация средств и кредитов от банков и прочих финансовых институтов

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

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

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»

На 31 декабря 2022 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 139,410 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 9,988 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 128,342 миллиона тенге, 6,069 миллионов тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 193 миллиона тенге, 7,682 миллиона тенге и 2,170 миллионов тенге, соответственно) (Примечания 21, 22).

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	499,858	576,773
- Розничные	94,964	98,044
Срочные депозиты		
- Корпоративные	482,498	414,826
- Розничные	527,431	538,987
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	32,906	120,435
- Розничные	24,505	54,497
	1,662,162	1,803,562
Удерживаемые в качестве обеспечения по ипотечным и акредитным (Примечание 41)	(6,477)	(13,493)

На 31 декабря 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 31,464 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и неиспользованным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 14,465 миллионов тенге служили обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам.

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной, в том числе за счет списания предоставленного связанной стороной обеспечения (заклада) в счет исполнения своих обязательств по данным форвардным контрактам на общую сумму 18,7 миллионов долларов США, в эквиваленте 24,432 миллиона тенге.

Участие в государственных программах финансирования

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа внесла изменения в два договора с КФУ путем объединения их в один договор. Ввиду существенной модификации договоров Группа прекратила признание старых депозитов и признала новые финансовые обязательства. Соответственно, депозиты были приведены к справедливой стоимости на дату объединения договоров, используя рыночную процентную ставку 12.20% годовых, что привело к признанию эффекта от модификации условий в размере 1,520 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Применяя к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Участие в государственных программах финансирования, продолжение

На 31 декабря 2021 года корпоративные срочные депозиты также включали в себя вклады на общую балансовую сумму 20,245 миллионов тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10%-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах. Сумма в размере 16,675 миллионов тенге (номинальной стоимостью 42,362 миллиона тенге) из общей суммы вышеуказанных депозитов, была получена 1 группой в рамках объединения бизнесов 3 сентября 2021 года.

В сентябре и ноябре 2021 года были получены дополнительные средства от КФУ в размере 587 миллионов тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, которые имеют номинальную ставку вознаграждения 0.10% в год и сроки погашения в 2048 и 2050 годах. Группа признала данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставок 13.3% и 14.7% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 567 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Группы имеются два клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Группы (31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 168,434 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 194,143 миллиона тенге).

31. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	58,243	57,496
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	38,156	37,043
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	37,110	33,394
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	25,893	23,306
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	23,014	20,754
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,405	18,980
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	15,322	13,792
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Ипотека ипотечный >1.0%	8.90%	10,031	9,934
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	9,193	8,275
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,864	6,179
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,046	2,958
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	416	387
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	—	11,822
					246,693	244,320

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Применяя к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ. На 31 декабря 2021 года облигации, выраженные в долларах США, котируются на Atlanta International Exchange.

7 ноября 2022 года Группа осуществила погашение облигаций, выраженной в долларах США, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,668 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	244,320	231,807
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(12,668)	—
Процентный расход (Примечание 7)	28,503	26,987
Проценты удерживаемые (Примечание 7)	(13,462)	(14,474)
Остаток на 31 декабря	246,693	244,320

32. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированные облигации	195,796	186,393
Привилегированные акции	150	150
	195,946	186,543

В случае банкротства субординированные долги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	89,036	86,170
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,055	37,852
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,287	19,662
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	11,315	9,874
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	9,447	8,333
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,514	7,474
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,373	5,593
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,976	4,899
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,821	4,795
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,972	1,741
					195,796	186,393

32. Субординированные долги, продолжение

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

10 апреля 2021 года Группа осуществила погашение по именным купонным субординированным облигациям тринадцатого выпуска, четырнадцатого выпуска и пятнадцатого выпуска третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	186,543	197,507
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	—	(18,019)
Погашение субординированного долга	—	(18,019)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	—	—
Процентный расход (Примечание 7)	25,807	25,279
Проценты удерживаемые (Примечание 7)	(16,404)	(18,224)
Остаток на 31 декабря	195,946	186,543

Кумулятивные невыкупленные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупленным привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 684 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

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

33. Обязательства перед ипотечной организацией

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данной программы предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК + 175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Компенсы за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

33. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Бастапа», продолжение

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет непелесообразной. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 11,320 миллионов тенге, а балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 10,817 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 13,278 миллионов тенге, а балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляла 12,085 миллионов тенге).

34. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по валютному обязательству (Примечание 19)	4,321	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,947	1,918
Торговая кредиторская задолженность	836	1,987
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	584	606
Начисленный комиссионный расход	530	333
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	184	186
Прочие кредиторы	4,092	1,876
Прочие финансовые обязательства	13,494	6,906
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	11,141	9,522
Оценочные обязательства	5,580	—
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,536	4,666
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,231	7,052
Прочие предоплаты	1,652	1,470
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,350	815
Прочие обязательства	1,617	9,395
Прочие нефинансовые обязательства	27,107	32,920
Итого прочих обязательств	40,601	39,826

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2022 года соответствует положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк признал оценочное обязательство в сумме 5,580 миллионов тенге в связи с налоговыми рисками, связанными с перечисленным Банком доходом акционера Банка в пользу нерезидента. Оценочное обязательство рассчитано с использованием налоговой ставки по корпоративному подоходному налогу у источника выплаты с начислением пени.

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

35. Собственный капитал

Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
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

Выдателям 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 акций, шт.	Акционерный капитал
На 31 декабря 2021 года	8,283,873	89,788
На 31 декабря 2022 года	8,283,873	89,788

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 организаций.

Выплаты на основе акций

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются опционы на акции Банка. Опционы, основанные на акциях, расчеты по которым приводятся дольщиками 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 нефинансированного 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 (Примечание 3).

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

35. Собственный капитал, продолжение

Движение по статьям резервов за 2022 год:

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами	Итого
На 1 января 2022 года	208	8,259	(412)	2,847	10,902
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подопозного налога	(170)	—	—	—	(170)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подопозного налога (1,468 миллионов тенге, Примечание 17)	6,301	—	—	—	6,301
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по СПСДС	—	(12,194)	—	—	(12,194)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долевым инструментам, оцениваемым по СПСДС	—	44	—	—	44
Сумма, релассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных шпихов бумаж, оцениваемых по СПСДС	—	(1)	—	—	(1)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по СПСДС	—	1,155	—	—	1,155
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	—	—	2,082	—	2,082
На 31 декабря 2022 года	6,339	(2,737)	1,670	2,847	8,119

Движение по статьям резервов за 2021 год:

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами	Итого
На 1 января 2021 года	317	6,362	(893)	—	5,786
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подопозного налога	(74)	—	—	—	(74)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по СПСДС	—	(5,201)	—	—	(5,201)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долевым инструментам, оцениваемым по СПСДС	—	1,655	—	—	1,655
Сумма, релассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных шпихов бумаж, оцениваемых по СПСДС	—	(77)	—	—	(77)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по СПСДС	—	8,082	—	—	8,082
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	—	—	612	—	612
На 31 декабря 2021 года	208	8,259	(412)	2,847	10,902

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

35. Собственный капитал, продолжение

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.

6 октября 2022 года на внеочередном общем собрании акционеров Компании было принято решение принять 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 финансовой отчетности не были выплачены.

В течение 2021 года, Компанией были объявлены и выплачены дивиденды по итогам 2020 года в размере 29,887 миллионов тенге, 3,608 тенге на акцию и по итогам 6 месяцев 2021 года в размере 13,025 миллионов тенге, 1,572 тенге на акцию.

Дивиденды, объявленные в 2021 году, в размере 22,899 миллионов тенге, относящиеся к миноритарным акционерам Банка, были признаны в составе нераспределенной прибыли Группы (Примечание 1).

Также в указанный период в соответствии с решением акционера Компанией была оказана благотворительная помощь в пользу корпоративного фонда «Фонд социального развития» (дочерней организации «Назарбаев Университет») в сумме 18,500 миллионов тенге, а также в пользу корпоративного фонда «Фонд развития» (дочерней организации «Назарбаев Интеллектуальные Школы») в сумме 17,800 миллионов тенге. Данная благотворительная помощь была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции с собственниками.

На основании решений контролирующих сторон Компании была проведена выплата миноритарным акционерам в сумме 1,919 миллионов тенге, которая отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

В течение 2021 года руководство Компании приняло решение о дополнительной уплате налога, удерживаемого у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589 миллионов тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании. Договорные либо контрактные обязательства по возмещению данных расходов со стороны Материнской компании отсутствуют.

36. Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разведенной прибыли на одну простую акцию:

	2022 год	2021 год
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	103,277	46,075
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	8,283,873	8,283,873
Базовая и разведенная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	12,467	5,562

37. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Либо, 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:

37. Анализ по сегментам, продолжение

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

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Банковская деятельность	3,091,342	2,971,607
Инвестиционно-брокерская деятельность	215,317	220,790
Страхование	46,842	34,916
Нераспределенные активы	66,777	55,425
Итого активов	3,420,278	3,282,738
Обязательства		
Банковская деятельность	2,513,526	2,488,198
Инвестиционно-брокерская деятельность	39,521	18,471
Страхование	31,975	22,987
Нераспределенные обязательства	5,713	10,558
Итого обязательств	2,590,735	2,540,214

37. Анализ по сегментам, продолжение

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

Информация по основным отчетным сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Страхование	Инвестиционно- брокерская деятельность	Нераспре- деленные сегменты	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	270,147	2,103	828	886	273,964
Прочие процентные доходы	526	6	2,843	—	3,375
Комиссионные доходы	42,934	17	1,065	—	44,016
Заработанные страховые премии, брутто	—	32,784	—	—	32,784
Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оценываемых по ССПУ	22,672	(36)	(20,167)	—	2,469
Чистые прибыли (убытки) по операциям с иностранной валютой	56,607	1,278	8,729	(16)	66,598
(Убытки)прибыль в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оценываемых по ССПУ	(40)	1	40	—	1
Прибыль от восстановления прочих резервов	129	—	—	—	129
Дивидендный доход	5,531	—	593	—	593
Прочие операционные доходы	99	269	14,199	—	20,098
Итого доходы	398,506	36,252	(5,800)	15,069	444,027
Процентные расходы	(119,088)	—	(274)	(1,422)	(120,784)
Комиссионные расходы	(26,504)	(8,070)	(846)	(84)	(35,504)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	—	(4,676)	—	—	(4,676)
Преступки и наказания, нетто	—	(12,983)	—	—	(12,983)
Расходы по кредитным убыткам	(39,697)	(33)	(92)	(1,125)	(40,947)
Расходы на персонал	(47,797)	(4,705)	(2,298)	(5,067)	(59,887)
Прочие общие и административные расходы	(37,632)	(1,754)	(1,068)	(5,068)	(45,522)
Итого расходы	(270,718)	(32,221)	(4,578)	(12,786)	(320,303)
Финансовый результат сегмента	127,788	4,031	(10,378)	2,283	123,724
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(18,401)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					105,323
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1,520	3	109	9,444	11,076
Износ и амортизация	(8,449)	(77)	(57)	(149)	(8,732)

(Примечание 16)

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

37. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Страхование	Инвестиционно-брокерская деятельность	Перепродажные операции	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	209,853	757	579	696	211,885
Прочие процентные доходы	2,213	87	1,914	—	4,214
Комиссионные доходы	34,693	18	2,673	—	36,784
Заработанные страховые премии, чистые	—	20,929	—	—	20,929
Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оценочным по СПТУ	6,446	(34)	128	—	6,540
Дивидендный доход	—	—	91,101	—	91,101
Чистые доходы от изменений справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оценочным по СПТУ	530	—	—	—	530
Чистые прибыли (убытки) в результате прекращенных признаний инвестиционных ценных бумаг, оценочным по СПТУ	(90)	44	122	—	76
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	18,970	411	2,194	—	21,575
Прибыли от восстановления прочих резервов	1,351	3	34	—	1,388
Прочие операционные доходы	7,978	19	5,440	8,608	22,045
Итого доходы	281,346	22,232	104,185	9,304	417,067
Прочие расходы	(122,588)	—	(1,497)	(1,500)	(125,585)
Комиссионные расходы	(19,136)	(3,193)	(1,036)	(30)	(23,595)
Расходы (доходы) по кредитным убыткам	(3,426)	75	6	(833)	(4,178)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	—	(3,733)	—	—	(3,733)
Претензии выданные, нетто	—	(7,168)	—	—	(7,168)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(3,157)	—	—	—	(3,157)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации	(2,348)	—	—	—	(2,348)
Расходы на персонал	(40,748)	(3,473)	(2,848)	(4,050)	(51,119)
Прочие общие и административные расходы	(41,354)	(1,168)	(826)	(2,891)	(46,239)
Итого расходы	(232,757)	(28,609)	(6,391)	(9,304)	(268,862)
Финансовый результат сегмента	48,589	3,632	97,984	—	148,205
Экономия по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	2,821
Чистая прибыль после экономии по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	151,026
Прочие показатели по сегментам	8,553	—	11	2,027	11,591
Полученные основные средства	(7,989)	(61)	(47)	(570)	(8,667)

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

	2022 год	2021 год
Доходы		
Итого дохода отчетных сегментов	444,027	417,067
Исключение дохода по операциям между сегментами	(2,532)	(97,866)
Консолидированный доход	441,495	319,201
Прибыль или убыток		
Итого прибыли отчетных сегментов	105,323	151,026
Убытки от убытков дочерней организации	—	(10,261)
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	—	(93,968)
Консолидированная прибыль за год, закончившийся 31 декабря	105,323	46,797

37. Анализ по сегментам, продолжение

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Итого активов отчетных сегментов	3,420,278	3,282,738
Исключение активов по операциям между сегментами	(254,808)	(232,704)
Консолидированные активы	3,165,470	3,050,034
Обязательства		
Итого обязательств отчетных сегментов	2,590,735	2,540,214
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(24,696)	(13,983)
Консолидированные обязательства	2,566,039	2,526,231

Информация по географическим регионам за 2022 и 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доходы, за		Долгосрочные нефинансовые активы, на 31 декабря	
	2022 год	2021 год	2022 года	2021 года
Республика Казахстан	413,643	376,173	53,608	112,197
Кыргызская Республика	30,384	29,359	73,901	5,968
Российская Федерация	—	11,535	—	—
Итого	444,027	417,067	127,509	118,165

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Основная часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За 2022 и 2021 годы, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

38. Управление рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

38. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающиеся в изменении рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменении уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие риска, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с неадекватным соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Правление и Совет директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по консолидированным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2022 и 2021 годах Группой были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотре внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

38. Управление рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспоцентные	На 31 декабря 2022 года
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	647,692	39,526	—	—	—	198,025	885,243
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10,893	131	32	—	—	13,540	24,596
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	35,068	12,062	13	8,172	73,652
Инвестиционные ценные бумаги	530,763	14,217	187,432	167,030	6,796	31,334	937,572
Кредиты, выданные клиентам	65,609	43,779	160,747	508,293	147,342	—	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векслю	—	—	731	102,337	—	—	103,068
	1,262,489	108,458	384,010	789,722	154,151	251,071	2,949,901
Обязательства							
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	16,840	678	122	7,590	10,919	20,194	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	—	—	—	—	—	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	43,805	144,401	745,008	96,105	47,027	585,816	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,330	41,128	26	77,869	117,340	—	246,693
Субординированные долги	—	2,707	5,244	145,783	42,062	150	195,946
	210,385	188,914	750,400	327,347	217,348	606,160	2,300,554
	1,052,104	(80,456)	(366,390)	462,375	(63,197)	(355,089)	649,347

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

38. Управление рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспоцентные	На 31 декабря 2021 года
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	864,085	165,436	—	—	—	145,143	1,174,664
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,510	12,187	1,198	1,150	—	12,578	31,623
Торговые ценные бумаги	2,505	7,240	33,174	71,863	485	10,877	126,144
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,591	540,749
Кредиты, выданные клиентам	72,892	20,704	105,052	499,922	151,385	—	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векслю	682	—	—	103,477	—	—	104,159
	1,198,184	366,696	181,969	729,057	153,199	198,189	2,827,294
Обязательства							
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,827	1,071	4,164	18,318	19,406	—	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	—	—	—	—	—	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	256,034	138,535	666,295	131,975	60,374	550,349	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,233	4,452	11,769	109,418	108,448	—	244,320
Субординированные долги	—	2,648	52	145,903	37,790	150	186,543
	288,082	146,706	682,280	405,614	226,018	550,499	2,299,199
	910,102	219,990	(500,311)	323,443	(72,819)	(352,310)	528,095

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

38. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16.01	3.61	7.41	9.28	0.27	4.27
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.41	4.46	2.20	2.90	0.59	3.57
Торговые ценные бумаги	14.40	3.00	—	10.01	2.10	0.22
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16.02	3.03	—	9.16	2.22	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13.87	4.78	11.13	9.43	3.88	8.72
Кредиты, выданные клиентам	17.83	8.22	17.58	17.63	9.16	16.75
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	3.93	—	—	3.93	—
Процентные обязательства						
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	9.79	1.44	4.34	5.42	0.99	7.01
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16.82	2.95	—	9.96	0.56	—
Текущие счета и депозиты клиентов	12.54	0.98	1.48	7.95	0.56	3.13
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.40	—	—	12.42	3.55	—
Субординированные долги	14.20	—	—	14.18	—	—
Обязательства по фрейде	13.58	5.20	9.97	12.52	5.12	9.38

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

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

38. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6,431)	(6,431)	(7,019)	(7,019)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6,431	6,431	7,019	7,019
Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:				
	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,077	5,967	2,906	4,662
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,069)	(5,265)	(2,227)	(3,889)

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

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты*	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	348,740	375,128	46,527	27,889	86,959	885,243
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,500	21,986	542	—	568	24,596
Торговые ценные бумаги	2,210	63,434	—	—	—	65,644
Инвестиционные ценные бумаги	794,261	105,985	—	—	5,993	906,239
Кредиты, выданные клиентам	744,415	118,812	7	59	62,477	925,770
Приобретенное право требования к МФРК по векселю**	—	103,068	—	—	—	103,068
Страховые премии по перестрахованию	4,955	1,441	1	9	—	6,386
Прочие финансовые активы	21,596	1,683	141	519	5,851	29,790
Итого финансовых активов	1,917,687	791,537	47,218	28,476	161,848	2,946,736
Обязательства						
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	10,672	35,607	1,721	419	7,924	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	133,461	5,949	—	—	—	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	915,697	543,072	71,499	23,770	108,124	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	246,693	—	—	—	—	246,693
Субординированные долги	195,946	—	—	—	—	195,946
Обязательства по дивидендам	14,538	—	—	—	—	14,538
Обязательства по аренде	1,861	2,056	—	—	530	4,447
Прочие финансовые обязательства	4,855	7,340	300	318	681	13,494
Итого финансовых обязательств	1,523,723	594,024	73,520	24,507	117,259	2,333,033
Влияние процентных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16,172	(37,619)	28,093	(5,744)	(763)	139
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	410,106	159,894	1,791	(1,775)	43,826	613,842

*Прочие валюты, в основном, включают кыргызские суммы по операциям ОАО «Ошима Банк».

**Приобретенное право требования к МФРК по векселю денонсировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселя.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты*	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	211,588	759,279	63,950	13,142	126,705	1,174,664
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5,439	24,109	1,685	2	388	31,623
Торговые ценные бумаги	17,427	97,769	—	—	70	115,266
Инвестиционные ценные бумаги	454,898	49,272	—	—	7,039	511,209
Кредиты, выданные клиентам	666,498	114,347	7	8	69,095	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	104,159	—	—	—	104,159
Страховые премии по перестрахованию	4,687	2,245	—	—	—	6,932
Прочие финансовые активы	9,576	2,165	232	859	3,394	16,226
Итого финансовых активов	1,370,113	1,153,345	65,874	14,011	206,691	2,810,034
Обязательства						
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	30,393	6,339	5	264	17,785	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,370	4,618	—	—	—	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	920,714	664,008	40,678	10,335	167,827	1,803,562
Выданные долговые ценные бумаги	232,499	11,821	—	—	—	244,320
Субординированные долги	186,543	—	—	—	—	186,543
Обязательства по аренде	3,133	1,620	—	—	185	4,938
Прочие финансовые обязательства	4,934	1,288	209	127	258	6,906
Итого финансовых обязательств	1,383,586	689,694	40,982	10,726	186,055	2,311,043
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	297,732	(271,268)	2,935	(2,925)	(8,556)	17,918
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	284,259	192,383	27,827	360	12,080	516,909

*Прочие валюты, в основном, включают валютные пары по операции GLD «Опциона Банк».

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов (снижение) увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена на финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	38,375	38,375	46,172	38,375
30% рост курса евро по отношению к тенге	430	430	6,678	430
30% рост курса рубля по отношению к тенге	(426)	(426)	86	(426)
30% рост курса сомона по отношению к тенге	10,234	10,234	6,552	6,552

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

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

38. Управление рисками, продолжение

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	641	2,507	870	2,363
10% снижение стоимости ценных бумаг	(641)	(2,507)	(870)	(2,363)

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделением кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

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

38. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требование к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

38. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении. В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является предоставление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежеквартальной/ежегодной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Группы.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме неисполненных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	751,545	1,071,922
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24,596	31,623
Торговые ценные бумаги	65,644	115,266
Инвестиционные ценные бумаги	906,239	511,209
Кредиты, выданные клиентам	925,770	849,955
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,068	104,159
Страховые премии	6,386	6,932
Прочие финансовые активы	29,790	16,226
Итого максимальной подверженности кредитному риску	2,813,038	2,707,292

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 23*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении неисполненных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 38*.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2021 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

38. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачте- ны в консоли- дированном отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	
Кредиты, выданные клиентам	58,112	—	58,112	—	—
Долгосрочная задолженность по сделкам обратного «репо»	22,428	—	22,428	(22,428)	—
Итого финансовых активов	80,540	—	80,540	(22,428)	44,184
Текущие счета и депозиты клиентов	14,355	—	14,355	(14,355)	—
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,410	—	139,410	(139,410)	—
Итого финансовых обязательств	153,765	—	153,765	(153,765)	—

38. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачте- ны в консоли- дированном отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств	
Кредиты, выданные клиентам	45,505	—	45,505	—	(8,079)
Долгосрочная задолженность по сделкам обратного «репо»	63,385	—	63,385	(63,385)	—
Итого финансовых активов	108,890	—	108,890	(63,385)	37,426
Текущие счета и депозиты клиентов	9,141	—	9,141	(8,079)	—
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,988	—	9,988	(9,988)	—
Итого финансовых обязательств	19,129	—	19,129	(18,067)	1,062

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несомнении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое совпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его дочерними лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, учетом:

- стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутргрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

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

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Следующие данные таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и внефинансовым обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года								
Обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	37,145	699	164	7,844	31,786	—	77,638	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	139,508	—	—	—	—	—	139,508	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	619,753	156,716	796,631	107,457	61,014	—	1,741,571	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	43,221	14,984	103,568	617,088	—	786,980	246,493
Субординированные долги	—	3,109	18,082	192,153	373,204	—	586,548	195,946
Обязательства по аренде	60	457	1,835	4,566	—	—	4,918	4,447
Обязательства по дивидендам	14,538	—	—	—	—	—	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	8,419	999	3,170	839	24	50	13,501	13,494
Привязанные финансовые инструменты								
- Поступления	18,342	284	10,166	—	—	—	28,792	—
- Выбытия	(18,383)	(301)	(11,748)	—	—	—	(30,432)	1,370
Итого обязательств	819,701	205,184	833,284	418,227	1,083,116	50	3,359,562	2,334,403
Обязательства кредитного характера	13,703	—	—	—	—	—	13,703	13,703

Будущие выплаты внебалансовых по не подлежащим выкупу кумулятивным привязанным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

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

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года								
Обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	12,149	1,127	5,154	20,310	42,727	—	81,467	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,987	—	—	—	—	—	9,987	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	789,047	156,192	692,194	153,595	78,145	—	1,869,173	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	318	6,439	19,171	159,440	621,471	—	806,839	244,320
Субординированные долги	—	3,109	13,265	212,499	374,107	—	602,940	186,543
Обязательства по аренде	73	458	2,146	5,786	83	—	8,548	4,538
Прочие финансовые обязательства	3,196	176	3,444	37	6	34	6,893	6,906
Привязанные финансовые инструменты								
- Поступления	(3,115)	(5,441)	—	—	—	—	(8,556)	—
- Выбытия	3,242	5,728	55	—	—	—	9,025	469
Итого обязательств	814,899	167,788	735,429	551,627	1,116,539	34	3,366,316	2,311,512
Обязательства кредитного характера	13,804	—	—	—	—	—	13,804	13,804

Выпущенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непривязанным финансовым обязательствам (исключая выпaidные финансовые гарантии и ипотечные кредитные обязательства), относящиеся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится к самому раннему периоду, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право получать свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные или условные вклады или их часть не позднее пяти календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады — не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты.

Тем не менее руководство считает, что из-за отсутствия информации о наличии данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация денежных счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и сроков оплаты Группы служит признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До истечения и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прерогативные	Итого
31 декабря 2022 года								
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	845,720	39,523	—	—	—	—	—	885,243
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,361	128	14,107	—	8,000	—	—	24,596
Торговые ценные бумаги	7,532	10,805	35,450	12,062	13	7,790	—	73,652
Инвестиционные ценные бумаги	536,388	8,592	187,432	167,030	6,796	31,334	—	837,572
Кредиты, выданные клиентам	14,150	43,779	160,747	508,293	145,257	—	53,544	925,770
Приобретенное право требования к МФПК по вексело	—	—	731	102,537	—	—	—	103,268
Строчные премии и акции по перестрахованию	1,115	1,826	5,209	—	—	256	—	6,306
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	22	—	84,600	—	84,622
Долгосрочные активы, проданные/покупные для продажи	—	—	8,136	—	—	—	—	8,136
Инвестиционная собственность	—	—	—	15,192	19,478	150	—	34,770
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	721	230	—	—	951
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	705	—	8	—	713
Прочие активы	13,871	3,316	6,599	51,715	364	7,739	7,951	80,357
Итого активов	1,432,637	107,969	417,137	856,881	177,858	126,121	56,733	3,165,336
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	37,033	678	122	7,590	10,920	—	—	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам срочного	139,410	—	—	—	—	—	—	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	617,466	144,417	767,149	96,104	47,036	—	—	1,652,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	41,128	10,057	77,869	117,340	—	—	246,693
Субординированные долги	—	3,707	5,344	145,781	47,067	150	—	195,946
Обязательства перед ипотечной организацией	—	—	5	781	10,578	—	—	10,817
Обязательства по аренде	55	287	1,110	2,979	16	—	—	4,447
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	1,642	163,489	—	—	—	165,131
Резервы по договорам страхования	56	3,399	22,891	866	937	—	—	28,149
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	184	32	216	—	—	—	—	432
Обязательства по дивидендам	14,518	—	—	—	—	—	—	14,538
Прочие обязательства	24,900	1,543	10,992	1,725	396	491	524	40,601
Итого обязательств	828,941	194,192	814,428	496,718	229,228	641	524	2,564,669
Чистая позиция	603,696	(86,223)	(397,291)	360,163	(51,367)	125,480	56,209	600,667

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До истечения и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прерогативные	Итого
31 декабря 2021 года								
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,000,809	165,436	8,419	—	—	—	—	1,174,664
Средства в банках и прочих финансовых институтах	23,657	12,187	1,198	1,150	3,431	—	—	31,623
Торговые ценные бумаги	2,265	7,240	33,174	71,863	485	10,877	—	126,144
Инвестиционные ценные бумаги	253,510	161,129	42,545	52,645	1,329	29,391	—	540,549
Кредиты, выданные клиентам	10,981	26,704	105,052	499,922	151,395	—	61,911	849,955
Приобретенное право требования к МФПК по вексело	682	—	—	103,477	—	—	—	104,159
Строчные премии и акции по перестрахованию	2,536	2,391	1,670	240	3	—	70	6,832
Основные средства и нематериальные активы	36	71	310	1,253	7,083	73,001	—	81,757
Долгосрочные активы, проданные/покупные для продажи	—	—	517	—	—	—	—	517
Инвестиционная собственность	—	—	—	16,870	30,236	196	—	47,302
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1	—	929	—	—	—	—	930
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	81	157	(1)	63	—	320
Прочие активы	6,811	4,487	79	64,228	3	19,022	364	86,094
Итого активов	1,291,548	373,645	194,004	811,905	183,956	123,773	62,345	3,041,176
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	11,837	1,071	4,164	18,318	19,406	—	—	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам срочного	9,988	—	—	—	—	—	—	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	782,713	148,683	670,717	141,075	60,374	—	—	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	4,432	11,844	119,277	108,448	—	—	244,320
Субординированные долги	—	2,648	52	147,903	37,790	150	—	186,543
Обязательства перед ипотечной организацией	—	—	4	305	11,776	—	—	12,885
Обязательства по аренде	38	257	1,154	3,404	85	—	—	4,938
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	697	—	148,091	—	—	148,788
Резервы по договорам страхования	3,360	4,380	11,179	1,259	96	—	—	20,274
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	481	10	181	—	—	—	—	652
Прочие обязательства	16,416	1,196	18,997	2,734	7	31	412	39,826
Итого обязательств	825,102	162,697	718,989	452,275	386,073	184	442	2,525,799
Чистая позиция	466,446	210,948	(524,985)	359,630	(202,117)	123,589	61,903	515,377

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

38. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделением риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет директоров рассматривают информацию по операционному риску.

39. Выбытие дочерней организации

7 сентября 2021 года Группа утратила контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк» в результате продажи 100% акций TOO «Rioneer Capital Invest», на условиях, установленных согласно договору купли-продажи акций от 31 августа 2021 года, по чистой балансовой стоимости инвестиции в дочернюю организацию на дату продажи. Общая сумма сделки по продаже акций ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12,21 рубль за одну акцию.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия:

	7 сентября 2021 года
Чистые активы ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	17,054
Средства в банках и прочих финансовых институтах	799
Кредиты, выданные клиентам	74,368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 24)	1,728
Основные средства и нематериальные активы (Примечание 23)	5,093
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,077
Прочие активы	3,756
Итого активы	104,876

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

39. Выбытие дочерней организации, продолжение

Чистые активы ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия

Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	422
Текущие счета и депозиты клиентов	75,163
Обязательства по аренде	301
Прочие обязательства	663
Итого обязательства	76,549
Чистые активы	28,327

Убыток от продажи дочерней организации, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе составил 10,261 миллиона тенге. Чистая прибыль ПАО «Квант Мобайл Банк» за период, закончившийся 7 сентября 2021 года, включенная в консолидированную чистую прибыль, составила 705 миллионов тенге.

	7 сентября 2021 года
Чистые активы ПАО «Квант Мобайл Банк» на дату выбытия	
Полученные денежные средства (Примечание 1)	13,732
Бессрочные субординированные долги	4,334
Выбывшие активы	(28,327)
Убыток от выбытия дочерней организации	(10,261)

40. Управление капиталом

Группа, будучи банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве капитала для кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать соотношение совокупного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2022 года минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составил 8% (2021 год: 8%). По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составил 43.9% (31 декабря 2021 года: 39.7%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Группа определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Дополнительный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.

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

40. Управление капиталом, продолжение

Банк, продолжение

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5.5 и за минусом положительной разницы между провидами (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провида (резервов) под обеспечения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провидам (резервами), сформированным и отраженным в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями законодательства, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 0.075 с учетом консервативного буфера капитала;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085 с учетом консервативного буфера капитала;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервативного буфера капитала.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня	473,585	390,899
Капитал 2-го уровня	277,954	301,842
Итого регуляторного капитала	751,539	692,741
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,584,475	1,386,944
Коэффициент k1	0.299	0.282
Коэффициент k1.2	0.299	0.282
Коэффициент k.2	0.474	0.499

Требования НБРК установлены по обязательствам, взятым на себя Банком и его дочерней организацией. Банк и его дочерние организации соблюдали все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

АО First Heartland Securities

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК. В течение 2022 и 2021 годов Компания соблюдала установленные НБРК требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. НБРК требует от группы, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

40. Управление капиталом, продолжение

АО First Heartland Securities, продолжение

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Лицензионные активы	42,136	53,299
Обязательства	(19,208)	(9,857)
Чистые лицензионные активы	22,928	43,442
Минимумный размер собственного капитала	250	219
Коэффициент достаточности собственного капитала	99.806	198.573

41. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по кредитным картам	6,808	1,567
Финансовые гарантии выданные	5,165	12,124
Аккредитивы	1,730	5,113
	13,703	18,804
Минус: резервы	(105)	(191)
	13,598	18,613

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

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

Ниже приведена информация о качестве обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,567	-	-	11,567
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,053	-	-	2,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	44	-	44
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	-	-	20	20
- не имеющие рейтинга	-	-	19	19
	13,620	44	39	13,703
Минус: резервы	(89)	(5)	(11)	(105)
	13,531	39	28	13,598

130

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

41. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Ниже приведена информация о качестве обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	15,694	3	-	15,697
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,007	33	1	3,041
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	45	-	45
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	-	-	11	11
- не имеющие рейтинга	-	-	10	10
	18,701	81	22	18,804
Минус: резервы	(168)	(12)	(11)	(191)
	18,533	69	11	18,613

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантий и аккредитивам, составляет 6,477 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 13,493 миллиона тенге) (Примечание 30).

42. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по аренде, которые не могут быть ампулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	281	181

Группа заключила ряд договоров аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по аренде не входят обязательства условного характера.

В 2022 году сумма в размере 1,927 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров аренды (2021 год: 1,394 миллионов тенге) (Примечание 16).

43. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

131

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

43. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

44. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

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

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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

	2022 год	2021 год
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	438	1,201

В 2021 году Группа передала 1,16% от общего количества простых акций Банка в обращении руководящим работникам и руководителям высшего звена Банка в качестве нефиксированного вознаграждения в виде акций (Примечания 1 и 3). Данная выплата на основе акций была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году методом начисления.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	31 декабря 2022 года	Средняя ставка вознаграждения, % в год	31 декабря 2021 года	Средняя ставка вознаграждения-депозит, % в год
Активы				
Прочие активы	4	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по дивидендам	26	-	-	-
Прочие обязательства	43	-	604	-

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

	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы	4	-
Итого	4	-

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

44. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

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

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и дочерние организации		Прочие *		Итого
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	761	14.05	761
Основной долг, в тенге	4	—	—	—	36	—	40
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	1	—	38,197	14.47	38,198
- в тенге	—	—	—	—	98,906	0.80	100,235
- в долларах США	624	—	705	—	6,897	—	6,926
- в прочих валютах	20	—	—	—	—	—	827
Обязательства по аренде	—	—	—	—	—	—	14,463
Обязательства по дивидендам	14,463	—	—	—	—	—	14,463
Прочие обязательства	—	—	—	—	4,331	—	4,331
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	218	—	218
Процентные расходы	—	—	—	—	(7,563)	—	(7,563)
Комиссионные доходы	25	—	—	—	3,179	—	3,204
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	20,289	—	—	—	—	—	20,289
Прочие доходы	—	—	—	—	42	—	42
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(123)	—	(123)

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Джизарба Университет», «Назарбаев Интеллектуальные Школы» и корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

В течение 2022 года Группа закрыла форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Преоказанная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией (Примечание 19).

В 2021 году в соответствии с решением акционеров была оказана благотворительная помощь на общую сумму 36,300 миллионов тенге корпоративному фонду «Фонд социального развития» и корпоративному фонду «Фонд развития», которые являются дочерними организациями «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», соответственно. Данная благотворительная помощь была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции с собственниками (Примечание 35).

133

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

44. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 год, составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и дочерние организации		Прочие *		Итого
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	487	—	487
- в долларах США	—	—	—	—	74	—	74
- в других валютах	—	—	—	—	—	—	—
Производные финансовые инструменты	8,847	—	—	—	—	—	8,847
Форвардные контракты	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	1,003	14.01	1,003
Основной долг, в тенге	2	—	—	—	1,358	—	1,360
Прочие активы	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства							
Счета и депозиты клиентов	—	—	1	—	79,838	7.67	79,839
- в тенге	—	—	101	—	113,990	0.13	134,934
- в долларах США	20,843	—	—	—	6,815	1.00	6,815
- в других валютах	—	—	—	—	55	—	55
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	—	128	—	128
- в тенге	—	—	—	—	—	—	—
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	411	—	411
Процентные расходы	—	—	—	—	(4,097)	—	(4,097)
Комиссионные доходы	12	—	387	—	—	—	399
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	5,786	—	—	—	209	—	5,995
Прочие доходы	—	—	3	—	520	—	523
Прочие общие и административные расходы	—	—	(14)	—	(291)	—	(305)

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также Частный Фонд «Назарбаев Фонд» и автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

В 2021 году Компания дополнительно выплатила налог, удерживаемый у источника выплаты по обязательствам и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589 миллионов тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании (Примечание 35).

В 2021 году Группа продала основные средства прочей связанной стороне по балансовой стоимости на сумму 9,135 миллионов тенге.

134

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах евро, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по ССПУ	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
31 декабря 2022 года					
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	—
	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	—
	1,370	2,333,033	—	2,334,403	2,230,783

135

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах евро, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по ССПУ	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
31 декабря 2021 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,174,664	—	1,174,664	1,174,664
Производные финансовые инструменты	8,858	—	—	8,858	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	31,623	—	31,623	31,623
Торговые ценные бумаги	126,144	—	—	126,144	126,144
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	318,990	318,990	318,990
Кредиты, выданные клиентам	17,910	832,045	—	849,955	839,033
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	221,759	—	221,759	222,686
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	104,159	104,159	104,159
Страховые премии	—	6,932	—	6,932	6,932
Прочие финансовые активы	—	16,226	—	16,226	16,226
	152,912	2,283,249	423,149	2,859,310	2,849,315
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	—	54,786	—	54,786	53,295
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	9,988	—	9,988	9,988
Производные финансовые инструменты	469	—	—	469	469
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,803,562	—	1,803,562	1,805,887
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
Прочие финансовые обязательства	—	6,906	—	6,906	6,906
	469	2,311,043	—	2,311,512	2,281,328

136

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

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

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

- ставки дисконтирования от 18.57% до 19.94% в год, от 4.00% до 30.00% в год и от 4.00% до 7.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге, кыргызских сомх и долларах США, соответственно (31 декабря 2021 года: от 13.26% до 15.62% в год, от 6.00% до 31.00% в год и от 4.40% до 23.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 39.38% в год и от 11.50% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США, тенге и кыргызских сомх, соответственно (31 декабря 2021 года: 9.52% до 33.70% в год и от 7.00% до 31.00% в год);
- ставки дисконтирования от 0.90% до 14.40% в год, от 2.00% до 13.50% в год, и от 0.01% до 13.30% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, выраженным в тенге, кыргызских сомх и долларах США, соответственно (31 декабря 2021 года: от 0.40% до 7.50% в год, от 0.01% до 13.00% в год, и от 0.6% до 8.4% в год, соответственно);

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

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования от 14.16% до 20.12% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2021 года: от 12.47% до 16.03% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 3.45% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США);
- ставки дисконтирования от 14.34% до 20.63% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (31 декабря 2021 года: от 13.82% до 16.64% в год).

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценки справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2022 года					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2022 года	—	134	—	134
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	—	1,370	—	1,370
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	28,816	39,249	5,587	73,652
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	—	—	13,524	13,524
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по СППСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2022 года	—	31,333	—	31,333
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по СППСД					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СППСД	31 декабря 2022 года	22,637	814,048	—	836,685
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2022 года	—	103,068	—	103,068

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

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2021 года					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2021 года	—	8,858	—	8,858
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	—	469	—	469
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	64,484	61,660	—	126,144
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	—	—	17,910	17,910
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по СППСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2021 года	—	29,540	—	29,540
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по СППСД					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СППСД	31 декабря 2021 года	12,587	276,863	—	289,450
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021 года	—	104,159	—	104,159

Ценные бумаги, котированные на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 814,048 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 276,863 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 103,068 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

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

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 20.54% до 23.54% в год (31 декабря 2021 года: от 16.28% до 19.30% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для модели оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информация по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 23*.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определена методом начисления цен базы данных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают спреды между спросом и предложением.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

В следующей таблице представлена свodka признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые оцениваются по справедливой стоимости:

	Оценки справедливой стоимости с использованием исходных данных	
	Уровень 3	Уровень 3
2022 год	2021 год	2021 год
На 1 января	17,910	25,008
Перевод из Уровня 1	12,926	—
Чистые процентные доходы	282	1,966
Проценты уплаченные	(2,320)	(1,320)
Погибания	(5,369)	—
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости	(4,318)	(7,744)
На 31 декабря	19,111	17,910

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, ценные бумаги российских эмитентов были переданы в уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости, когда существенные данные, используемые при формировании указанных оценок, ранее наблюдаемые, стали ненаблюдаемыми: данные ценные бумаги котировались на бирже и происходили наблюдаемые сделки с этими ценными бумагами между независимыми сторонами.

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

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

На 31 декабря 2022 года	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	Уровень 3
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	885,243	—	885,243	885,243
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	24,596	—	24,596	24,596
Кредиты, выдаваемые клиентам	—	646,082	211,838	857,920	912,246
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,585	49,127	—	68,712	69,554
Прочие финансовые активы	—	29,790	—	29,790	29,790
Обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	—	42,746	11,858	54,604	56,343
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	139,410	—	139,410	139,410
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,432,412	187,319	1,619,731	1,662,162
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	201,786	—	201,786	246,693
Субординированные долги	—	181,403	—	181,403	195,946
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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

На 31 декабря 2021 года	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	Уровень 3
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,174,664	—	1,174,664	1,174,664
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	31,623	—	31,623	31,623
Кредиты, выдаваемые клиентам	—	587,889	233,234	821,123	832,045
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	202,626	—	222,686	221,759
Прочие финансовые активы	—	16,226	—	16,226	16,226
Обязательства					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	—	53,295	—	53,295	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	9,988	—	9,988	9,988
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,507,343	298,544	1,805,887	1,803,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	214,895	—	214,895	244,320
Субординированные долги	—	184,950	—	184,950	186,543
Обязательства по аренде	—	4,938	—	4,938	4,938
Прочие финансовые обязательства	—	6,906	—	6,906	6,906

46. Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация о дочерней организации Группы, которая имеет значительный баланс неконтролирующей доли участия.

АО «First Heartland Jusan Bank»

% неконтролирующей доли участия

	21.27%	21.27%
2022 год	2021 год	2021 год
Активы	3,122,814	2,995,994
Обязательства	2,549,165	2,518,741
Чистые активы	573,649	477,253
Балансовая стоимость неконтролирующей доли	42,063	42,190
Прибыль	111,554	47,510
Прочий совокупный (убыток) доход	(2,644)	5,336
Общий совокупный доход	108,910	52,846
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	2,046	722
Прочий совокупный (убыток) доход, приходящийся на неконтролирующую долю	(30)	88
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	57,113	59,465
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(386,977)	(180,535)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности (дивиденды неконтролирующим акционерам в 2022 году: нет; дивиденды неконтролирующим акционерам в 2021 году: 1,319 миллионов тенге)	(14,399)	(139,915)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(305,249)	(246,022)

*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(в миллионах тенге, если не указано иное)

47. События после отчетной даты

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5 января 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее — «АРРФ») опубликовало Проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бесспорным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы данный проект Постановления АРРФ не был утвержден.

Влияние на акционеров Компании, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Компании, и судебные споры

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым в пункте 2-1 данной статьи исключены льготы, по которым требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространялись на лицо, признаваемое совместно 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», указавшие 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 статьями 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», путем подачи соответствующих заявлений и документов на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно акций банка до уровня, ниже установленного статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга АО «First Heartland Securities» конечными контролирующими сторонами Компании не были поданы в АРРФ и дополнительные уведомления от АРРФ все еще не были получены.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов АО «First Heartland Jusan Bank», а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции.

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год



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

47. События после отчетной даты, продолжение

Влияние на акционеров Компании, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Компании, и судебные споры, продолжение

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания, Невадская корпорация Jusap Holding, LLC и ее английская дочерняя организация Jusap Technologies, Ltd подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан. Судебный гражданский иск касается исключительно иностранных акционеров Группы и не затрагивает деятельность Группы, а также не касается любых взаимоотношений с партнерами или международными банками-корреспондентами и международными платежными системами.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности судебный процесс еще не завершен, соответственно, последствия на деятельность Группы не могут быть определены.

Прочие события

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

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности доля голосующих акций Компании, принадлежащих Jusap Technologies Ltd, была увеличена до 99.74% или на 22,962 штук акций в связи с уменьшением доли импортных акционеров.

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

Приложение к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанные в соответствии с правилами АО «КФБ» к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2022 года:

Балансовая стоимость 1 простой акции:

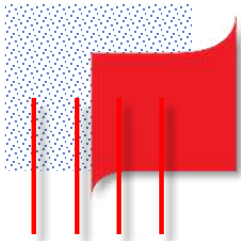
$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (3,165,470 - 6,617) - 2,566,039 = 592,814 \text{ миллионов тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV/NO_{CS} = 592,814 \text{ миллионов тенге} / 8,283,873 \text{ акций} = 71,562.42 \text{ тенге за 1 простую акцию};$$

Где,

- TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
- TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
- NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;
- NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;
- NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета;
- TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.

Контактная информация



АО «FIRST HEARTLAND SECURITIES»

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

Республика Казахстан, A26F8T9, г. Алматы, Медеуский район,
пр. Назарбаева, 242

ТЕЛЕФОН

+7 727 344 29 00

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА

info@fhs.kz

КОРПОРАТИВНЫЙ САЙТ

www.fhs.kz

РЕГИСТРАТОР

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Адрес: Республика Казахстан, A15P5B5, г. Алматы, ул.
Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60
E-mail: ccmil@kacd.kz

АУДИТОР

ОО «КПМГ Аудит»

Адрес: Республика Казахстан, A25D6T5, г. Алматы, пр. Достык, 180
Тел: +7 (727) 298 08 98
E-mail: company@kpmg.kz