

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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой
отчетности

*За три месяца,
завершившихся 31 марта 2024 года*



1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

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

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

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

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

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжил работу под брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у JusanTechnologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

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

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 марта 2024 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 20 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 марта 2024 года филиальная сеть Банка включает 19 филиалов и 99 структурных подразделений (на 31 декабря 2023 года: 19 филиалов и 103 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***1. Описание деятельности, продолжение****Организационная структура и деятельность, продолжение**

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

Акционеры

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>31 марта 2024 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	79.63	79.63
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	0.25	0.25
Итого	100.00	100.00

В течение 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 1,487,869 штук на общую сумму 282,603 тысяч тенге. Соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих АО «First Heartland Securities» к общему числу голосующих простых акций Банка составило 79.63%.

На 31 марта 2024 года крупными акционерами Группы являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2023 года: АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении).

По состоянию на 31 марта 2024 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2023 года: г-н Есенов Г.Ш.).

1. Описание деятельности, продолжение

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес 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 также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Начиная с февраля 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.

23 февраля 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение снизить базовую ставку на 50 б.п. до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 п.п.

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 с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 31 марта 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 446.78 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года:

<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16,176	(1,117)	15,059
Прочие активы	(13,126)	1,117	(12,009)

Указанные реклассификации не оказали влияния на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2023 года и на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде при продаже с обратной арендой;*
- *Дополнительные раскрытия к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»;*
- *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» МСФО (IFRS) 7.*

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2024 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 34*).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Группа применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») или убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание 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.
- В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2024 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. На 31 марта 2024 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Налогообложение

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	16,311	8,126
Средства в банках и прочих финансовых институтах	642	102
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,819	31,704
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,081	1,829
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	56,766	46,485
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,057	1,049
Прочие финансовые активы	418	411
	102,094	89,706
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	86	424
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	37
	86	461
Итого процентные доходы	102,180	90,167
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(447)	(482)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,047)	(1,527)
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,113)	(19,771)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,230)	(6,596)
Субординированные долги	(6,788)	(6,516)
Обязательства по аренде	(115)	(103)
Обязательства перед ипотечной организацией	(108)	(127)
Прочие финансовые обязательства	(7)	(49)
	(42,855)	(35,171)
Чистый процентный доход	59,325	54,996

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	16,247	8,028
Средства в банках и прочих финансовых институтах	507	213
Торговые ценные бумаги	173	303
Инвестиционные ценные бумаги	14,828	24,637
Кредиты, выданные клиентам	54,772	37,622
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–
Прочие финансовые активы	–	225
Процентные доходы полученные	86,527	71,028

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(199)	(147)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,051)	(1,527)
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,035)	(19,643)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,851)	(3,385)
Субординированные долги	(3,132)	(3,109)
Обязательства перед ипотечной организацией	(85)	(110)
Обязательства по аренде	(37)	(37)
Кредиты, полученные от государственной компании	(7)	–
Процентные расходы выплаченные	(37,397)	(27,958)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	214	205
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(15)	19
Инвестиционные ценные бумаги	169	100
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1,802)	(1,769)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	8
Прочие финансовые активы	24	54
Расходы по кредитным убыткам	(1,410)	(1,383)

7. Чистый комиссионный доход/(расход)

Чистый комиссионный доход/(расход) представлен следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	8,781	7,283
Обслуживание карточных счетов клиентов	4,008	4,016
Расчетные операции	691	996
Снятие денежных средств	520	695
Гарантии и аккредитивы	480	441
Агентские услуги	439	59
Операции с иностранной валютой	170	192
Брокерские услуги	103	50
Услуги по сейфовым операциям	61	58
Услуги по доверительным операциям	48	48
Прочие комиссионные доходы	451	213
Комиссионные доходы	15,752	14,051

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(10,269)	(8,853)
Переводные операции	(317)	(257)
Операции с иностранной валютой	(162)	(138)
Услуги брокеров	(114)	(79)
Ведение корреспондентских счетов	(97)	(153)
Агентские услуги	(35)	(499)
Прочие комиссионные расходы	(126)	(91)
Комиссионные расходы	(11,120)	(10,070)
Чистый комиссионный доход/(расход)	4,632	3,981

Активы и обязательства по договорам

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям <i>(Примечание 21)</i>	4,569	4,569

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

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

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

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

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (<i>Примечание 14</i>)	3,022	(963)
Чистые нерезализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (<i>Примечание 14</i>)	702	141
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ (<i>Примечание 34</i>)	45	336
Чистые прибыли по операциям с торговыми ценными бумагами	518	1,415
Итого	4,287	929

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	5,613	5,539
Переоценка валютных статей, нетто	(1,722)	159
Итого	3,891	5,698

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Валовая прибыль	1,050	1,848
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,199	12
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	1,367	705
Доходы за услуги по инкассации	503	375
Прочие доходы	1,256	1,238
Итого	7,375	4,178

Валовая прибыль за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, в размере 1,050 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года: 1,848 миллионов тенге), относятся к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(14,202)	(14,310)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,020)	(1,526)
Итого	(16,222)	(15,836)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(2,703)	(2,387)
Ремонт и техническое обслуживание	(2,079)	(1,620)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(937)	(1,204)
Услуги связи и информационные услуги	(621)	(774)
Охрана	(542)	(499)
Взносы в фонд гарантирования	(540)	(638)
Профессиональные услуги	(499)	(557)
Рекламные и маркетинговые услуги	(345)	(1,282)
Аренда	(236)	(333)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(130)	(153)
Транспортные расходы	(128)	(120)
Командировочные расходы	(60)	(88)
Почтовые и курьерские расходы	(60)	(59)
Страхование	(39)	(33)
Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов	(25)	–
Расходы по инкассации	(39)	(17)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(14)	(21)
Представительские расходы	(11)	(11)
Неустойка и пени	(4)	(2)
Прочие	(837)	(1,052)
Итого	(9,849)	(10,850)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Денежные средства в кассе	72,955	94,846
Денежные средства на брокерских счетах	–	–
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	29,689	31,055
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	19,857	47,007
Средства на текущих счетах в других банках:	–	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	17,516	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	86,908	66,889
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,051	13,172
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	7,806	9,242
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,160	4,136
Драгоценные металлы	30	25
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	400,005	267,841
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	6,741	39,019
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B,» размещенные на срок до 90 дней	50,663	–
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	50,591
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	17,665	52,429
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	132,985	4,550
- без присвоенного кредитного рейтинга	3	2,766
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	23,933	23,656
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	887,972	707,225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(603)	(843)
Денежные средства и их эквиваленты	887,369	706,382

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2024 года составляла 23,933 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 23,656 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

На 31 марта 2024 года сумма минимальных резервных требований составляла 34,328 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 33,390 миллионов тенге), резервного актива 46,884 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 43,004 миллиона тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 31 марта 2024 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 17,862 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 17,666 миллионов тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2024 года Группой были размещены средства на текущих и депозитных счетах НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2024 года составил 429,694 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: размещены на текущих и депозитных счетах НБРК и НБКР, совокупный объем 384,922 миллиона тенге).

14. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	31 марта 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	110,796	337	(337)	95,756	67	(384)
Валютные свопы – иностраные договоры	9,680	–	(2)	25,112	127	–
Итого	120,476	337	(339)	120,868	194	(384)

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

Свопы

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 3,724 миллиона тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года итого чистый убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составлял 822 миллиона тенге) (Примечание 8).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	1,137	838
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	1,094	736
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	11,742	11,858
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	395	412
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,253	4
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	28,766	50,055
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	45,387	63,903
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	2	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	(73)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	45,294	63,834

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

В январе 2024 года Группа разместила краткосрочный синдицированный займ с иностранным банком в размере 5 миллионов долларов США, в эквиваленте 2,247 миллионов тенге.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 марта 2024 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 19,797 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 41,025 миллионов тенге), вклады в компании по международным платежным системам на сумму 8,077 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 8,120 миллионов тенге) и вклад в прочие финансовые институты на сумму 892 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 910 миллионов тенге).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

По состоянию на 31 марта 2024 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,137 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 838 миллионов тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, а также физическим лицам на цели приобретения автотранспорта отечественного производства, на специальных льготных условиях, только после одобрения БРК.

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2024 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	1,241	1,218
Всего государственных облигаций	1,241	1,218
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	567	820
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,442	1,360
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	315	400
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,627	5,217
Всего корпоративных облигаций	5,951	7,797
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	37	38
Всего структурных нот	37	38
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	7,229	9,053
<i>Долевые инструменты</i>		
- Корпоративные акции	2,967	2,482
- ETF	465	494
- Паи	291	548
Всего долевых инструментов	3,723	3,524
<i>Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	3,418	6,937
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	3,418	6,937
Всего торговых ценных бумаг	14,370	19,514

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	642,845	727,591
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	337,922	237,679
Инвестиционные ценные бумаги	980,767	965,270

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	222,126	307,445
- Облигации МФРК	112,503	144,593
- Облигации КФУ	61,043	75,003
- Облигации Министерства финансов США	22,066	22,233
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	10,930	8,805
- Еврооблигации МФРК	5,252	5,394
Всего долговых ценных бумаг	433,920	563,473
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA-»	10,650	2,539
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,103	1,359
- с кредитным рейтингом от «A» до «A-»	2,365	1,435
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	54,137	56,812
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	9,316	3,134
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,097	11,647
Всего корпоративных облигаций	81,668	76,926
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	56,334	35,244
- корпоративные акции АО «Казакхтелеком»	34,918	32,366
- акции, не имеющие котировок	39	39
Всего долевых ценных бумаг	91,291	67,649
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 23)	9,742	12,230
- Облигации МФРК (Примечание 23)	26,224	7,313
Всего государственных, обремененных залогом по сделкам «репо»	35,966	19,543
Итого	642,845	727,591

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	104,396	122,174
- Облигации КФУ	41,979	25,424
- Облигации Министерства финансов США	17,626	17,699
- Еврооблигации МФРК	12,717	15,986
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4,229	4,211
- Ноты НБКР	4,850	–
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	185,797	185,494
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168)	(160)
Всего государственных облигаций	185,629	185,334
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	35,817	15,243
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24,112	20,294
Всего корпоративных облигаций	59,929	35,537
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	245,558	220,871
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Корпоративные облигации	15,398	12,876
- Облигации МФРК	69,941	–
- Еврооблигации МФРК (Примечание 23)	7,025	3,932
Всего государственных облигаций	92,364	16,808
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	337,922	237,679

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

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

18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,295,353	1,336,108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(210,562)	(280,911)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	1,084,791	1,055,197
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	7,862	9,009
Итого кредитов, выданных клиентам	1,092,653	1,064,206

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2024 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	146,269	347	10,581	22,187	179,384
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	349,079	8,227	14,878	182,331	554,515
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	495,348	8,574	25,459	204,518	733,899
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	439,691	9,553	24,747	61	474,052
Потребительские кредиты	37,536	1,128	6,850	3,565	49,079
Ипотечные кредиты	30,073	380	1,503	4,419	36,375
Кредитные карты	761	40	507	–	1,308
Кредиты на покупку автомобилей	381	–	157	102	640
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	508,442	11,101	33,764	8,147	561,454
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1,003,790	19,675	59,223	212,665	1,295,353
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,381)	(7,455)	(34,855)	(144,871)	(210,562)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	980,409	12,220	24,368	67,794	1,084,791

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,436	418	11,630	63,819	231,303
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	356,507	9,164	21,704	214,099	601,474
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	511,943	9,582	33,334	277,918	832,777
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	367,601	10,004	30,015	65	407,685
Потребительские кредиты	39,129	1,279	11,102	3,814	55,324
Ипотечные кредиты	31,175	432	1,792	4,670	38,069
Кредитные карты	901	55	558	–	1,514
Кредиты на покупку автомобилей	449	–	170	120	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	439,255	11,770	43,637	8,669	503,331
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	951,198	21,352	76,971	286,587	1,336,108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,699)	(4,602)	(45,683)	(214,927)	(280,911)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	935,499	16,750	31,288	71,660	1,055,197

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7,862	9,009
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	7,862	9,009

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	86,672	75,835
Износ и амортизация	(10,521)	(9,721)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	7,619	8,353
Износ и амортизация	(4,140)	(3,548)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	4,305	3,698
Износ и амортизация	(1,914)	(2,231)
Итого основные средства и нематериальные активы	98,596	87,886

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 31 марта 2024 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 44,334 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 42,861 миллион тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года отражает их справедливую стоимость.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторы по банковской деятельности	6,026	6,232
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	4,817	5,978
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	4,569	4,569
Торговая дебиторская задолженность	2,975	2,873
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	2,458	2,540
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	807	1,021
Прочая дебиторская задолженность	5,340	3,892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,895)	(2,063)
Прочие финансовые активы	24,097	25,042
Изыятое залоговое обеспечение	38,500	31,530
Предоплаты	7,954	21,306
Материалы и запасы	3,553	4,427
Предоплаты за нематериальные активы	204	225
Прочие нефинансовые активы	654	716
Резерв под обесценение	(1,109)	(2,161)
Прочие нефинансовые активы	49,756	56,043
Прочие активы	73,853	81,085

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Корреспондентские счета других банков	74,305	46,878
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	27,694	15,753
Кредиты, полученные от государственных организаций	12,470	12,511
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	3,135	3,750
	117,604	78,892
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	1,356	4
Средства банков и прочих финансовых институтов	118,960	78,896

По состоянию на 31 марта 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,790 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,584 миллиона тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 1,096 миллионов тенге, (на 31 декабря 2023 года: займы от Даму сумму 6,610 миллионов тенге, от БРК на сумму 4,523 миллиона тенге, МФКР на сумму 1,378 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 2.0% в год, со сроками погашения в период в 2034–2035 годах. Кредит, предоставленный МФКР, выражен в кыргызских сомах, имеет номинальные ставки вознаграждения 1.69% год и срок погашения в 2025 году.

На 31 марта 2024 года вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 21,884 миллиона тенге, казахстанского банка второго уровня на сумму 5,810 миллионов (31 декабря 2023 года: 8,306 миллионов тенге, 7,447 миллионов тенге).

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 марта 2024 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 130,055 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 43,288 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 35,966 миллионов тенге, 3,418 миллионов тенге и 92,364 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: 19,543 миллиона тенге, 6,937 миллионов тенге и 16,808 миллионов тенге, соответственно) (Примечания 16, 17).

24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	357,352	399,536
- Розничные	164,679	171,033
Срочные депозиты		
- Корпоративные	414,772	398,448
- Розничные	617,956	595,892
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	22,844	11,603
- Розничные	33,735	47,580
Текущие счета и депозиты клиентов	1,611,338	1,624,092

На 31 марта 2024 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 15,222 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2023 года: 18,597 миллионов тенге).

На 31 марта 2024 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,297 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 14,253 миллиона тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

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

По состоянию на 31 марта 2024 года, у Группы не было клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 67,906 миллионов тенге.

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	57,701	59,089
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	42,392	41,254
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	29,485	28,777
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	26,013	25,557
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,526	19,887
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	17,448	17,029
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	10,469	10,217
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,817	7,629
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,105	3,144
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	476	469
					214,432	213,052

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Субординированные облигации	205,181	201,511
Привилегированные акции	320	49
Итого	205,501	201,560

(а) *Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции*

По состоянию на 31 марта 2024 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 320 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 49 миллионов тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. 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 Банка, 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 (Примечание 28).

(б) *Субординированные облигации*

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	95,319	92,297
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,792	40,437
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,670	21,005
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	13,446	12,977
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	11,094	10,723
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	10,064	9,713
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,535	7,272
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,969	4,850
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,292	2,237
					205,181	201,511

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***27. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Торговая кредиторская задолженность	781	1,383
Начисленный комиссионный расход	473	740
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	438	440
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	148	1,693
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	146	152
Прочие кредиторы	3,096	3,529
Прочие финансовые обязательства	5,082	7,937
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	9,916	8,502
Оценочные обязательства	6,393	6,393
Прочие предоплаты	5,510	3,593
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,109	3,755
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	2,032	1,566
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,921	2,362
Прочие обязательства	3,119	3,267
Прочие нефинансовые обязательства	32,000	29,438
Всего прочих обязательств	37,082	37,375

28. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций. Выпущенные простые акции находящиеся в составе акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простых акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, 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 отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка, подготовленной в соответствии с МСФО.

В связи с изменениями в Законе «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 (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК 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, за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды (31 декабря 2023 года: отсутствует).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

28. Капитал, продолжение

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв изменений справедливой стоимости

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

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

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

Резерв по обратному приобретению

При объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Однако вследствие того, что Банк является «юридически» материнской компанией, его выпущенный на законном основании акционерный капитал отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности как компонент собственного капитала. Резерв под обратное приобретение представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

Выплаты на основе акций

Банк реализовал программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставлялось вознаграждение в форме акций Банка.

В 2021 году Банк сформировал резерв выплат на основе акций, который использовался для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевому управленческому персоналу, в качестве части их вознаграждения.

В ноябре 2023 года Банк расформировал весь резерв, связанный с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, в связи с их увольнением.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

28. Капитал, продолжение

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справед- ливой стоимост и</i>	<i>Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	6,802	8,570	(1,988)	–	13,384
Амортизация резерва переоценки основных средств	(313)	–	–	–	(313)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3,272	–	–	3,272
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(194)	–	–	(194)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	199	–	–	199
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	23,642	–	–	23,642
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	(1,648)	–	(1,648)
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	6,489	35,489	(3,636)	–	38,342
На 1 января 2023 года	7,521	(2,792)	1,839	2,847	9,415
Амортизация резерва переоценки основных средств	(280)	–	–	–	(280)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	5,480	–	–	5,480
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(113)	–	–	(113)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	494	–	–	494
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	1,975	–	–	1,975
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	121	–	121
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	7,241	5,044	1,960	2,847	17,092

29. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) - TL = (3,354,316 - 7,619) - 2,543,595 = 803,102$ миллион тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 803,102$ миллион тенге / 164,078,731 акций = **4,894.61** тенге за 1 простую акцию;

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS} = 320$ миллионов тенге / 2,500,000 акций = **128.00** тенге за 1 привилегированную акцию;

Где,

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

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

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

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;

BV_{PS} – балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета

L_{PS} – сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

NO_{PS2} – количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

30. Прибыль на акцию

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

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	49,660	37,180
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	164,078,731
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	302.66	226.60

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

31. Анализ по сегментам

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

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

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

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	3,330,718	3,134,018
Инвестиционно-брокерская деятельность	87,310	88,018
Страхование	73,726	70,315
Нераспределенные активы	80,267	84,856
Всего активов	3,572,021	3,377,207
Обязательства		
Банковская деятельность	2,530,996	2,404,689
Страхование	42,045	39,086
Инвестиционно-брокерская деятельность	12,456	14,561
Нераспределенные обязательства	10,047	15,427
Всего обязательств	2,595,544	2,473,763

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, может быть представлена следующим образом:

<i>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион -но- брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	99,407	1,742	1,239	65	102,453
Прочие процентные доходы	–	–	86	–	86
Комиссионные доходы	15,394	–	401	–	15,795
Доходы по страхованию	–	1,952	–	–	1,952
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	3,769	–	517	–	4,286
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	4,690	(396)	(403)	–	3,891
Прибыли от восстановления прочих резервов	1,545	(125)	–	–	1,420
Прочие операционные доходы	3,854	(19)	–	3,734	7,569
Итого доходы	128,659	3,154	1,840	3,799	137,452
Процентные расходы	(42,440)	–	(440)	(59)	(42,939)
Комиссионные расходы	(10,998)	(52)	(103)	(10)	(11,163)
Расходы по кредитным убыткам	(1,564)	17	(72)	209	(1,410)
Расходы по перестрахованию	–	(1,206)	–	–	(1,206)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	–	(197)	–	(199)
Расходы на персонал	(14,279)	(408)	(300)	(1,235)	(16,222)
Прочие общие и административные расходы	(9,215)	(113)	(141)	(852)	(10,321)
Итого расходы	(78,498)	(1,762)	(1,253)	(1,947)	(83,460)
Финансовый результат сегмента	50,161	1,392	587	1,852	53,992
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4,259)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					49,733
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	–	–	20	7,315	7,335
Износ и амортизация	(2,633)	(8)	(12)	(50)	(2,703)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

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

<i>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	87,860	931	618	561	89,970
Прочие процентные доходы	43	–	424	–	467
Комиссионные доходы	14,000	–	116	–	14,116
Доходы по страхованию	–	1,526	–	–	1,526
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	(483)	–	1,412	–	929
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	7,219	(423)	(1,098)	–	5,698
Прибыли от восстановления прочих резервов	843	(46)	–	–	797
Прочие операционные доходы	375	8	(9)	3,935	4,309
Итого доходы	109,857	1,996	1,463	4,496	117,812
Процентные расходы	(35,208)	–	(135)	(101)	(35,444)
Комиссионные расходы	(9,991)	(28)	(95)	(21)	(10,135)
Расходы по кредитным убыткам	(1,473)	52	34	4	(1,383)
Расходы по перестрахованию	–	(830)	–	–	(830)
(Убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(21)	(508)	35	–	(494)
Расходы на персонал	(13,590)	(403)	(358)	(1,485)	(15,836)
Прочие общие и административные расходы	(10,169)	(163)	(136)	(514)	(10,982)
Итого расходы	(70,452)	(1,880)	(655)	(2,117)	(75,104)
Финансовый результат сегмента	39,405	116	808	2,379	42,708
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5,433)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					37,275
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	27	–	–	4,205	4,232
Износ и амортизация	(2,321)	(7)	(9)	(50)	(2,387)

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	137,452	117,812
Исключение дохода по операциям между сегментами	(600)	(469)
Консолидированный доход за период	136,852	445,758
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	49,733	37,275
Консолидированная прибыль за период	49,733	37,275

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***31. Анализ по сегментам, продолжение**

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,572,021	3,377,207
Исключение активов по операциям между сегментами	(217,705)	(225,466)
Консолидированные активы	3,354,316	3,151,741
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,595,544	2,473,763
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(51,949)	(57,739)
Консолидированные обязательства	2,543,595	2,416,024

Информация по географическим регионам на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за три месяца, завершившихся 31 марта</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Республика Казахстан	127,044	108,015	132,298	125,726
Кыргызская Республика	10,408	9,797	12,760	12,054
Всего	137,452	117,812	145,058	137,780

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

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

Информация о крупных клиентах

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

32. Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по кредитным картам	5,474	5,649
Финансовые гарантии выпущенные	4,167	3,311
Аккредитивы	1,045	571
	10,686	9,531

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

32. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2023 года: не имеет).

33. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (Примечание 1).

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш.

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 три месяца, завершившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	(159)	(296)

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения Членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 37 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года: 95 миллионов тенге), признанные в соответствии с Постановлением НБРК №74 от 24 февраля 2012 года, подлежащее выплате в течение периода, при соблюдении установленных условий.

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 марта 2024 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>
	<i>(неаудировано)</i>		<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	590	6.67	498	5.14
Прочие обязательства*	93	–	92	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, могут быть представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы	(6)	(10)
Итого	(6)	(10)

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 марта 2024 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	–	–	–	–	582	14.06	582
Прочие активы	–	–	–	–	21	–	21
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	8	–	381	14.5	2,568	12.75	2,957
В долларах США	6	–	2,840	1	4,577	0.83	7,423
В прочей валюте	–	–	–	–	10	–	10
Обязательства по аренде	–	–	–	–	750	–	750
Прочие обязательства	–	–	–	–	73	–	73
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	22	–	22
Процентные расходы	–	–	–	–	(120)	–	(120)
Прочие доходы	–	–	–	–	14	–	14
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(6)	–	(6)

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2023 года, остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании						Итого млн. тенге
	Материнская компания		Прочие*				
	Средняя ставка	Средняя ставка	Средняя ставка	Средняя ставка			
млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год		
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	–	–	–	–	613	14.03	613
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	63	–	132	14.5	4,249	13.80	4,444
В долларах США	10	–	593	1	3,273	1.32	3,876
В прочей валюте	–	–	–	–	1,243	3.00	1,243
Обязательства по аренде	–	–	–	–	409	–	409
Прочие обязательства	–	–	–	–	71	–	71
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	26	–	26
Процентные расходы	–	–	–	–	(1,437)	–	(1,437)
Прочие доходы	–	–	–	–	12	–	12
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(4)	–	(4)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года:

<i>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	887,369	–	887,369	887,369
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	45,294	–	45,294	45,294
Торговые ценные бумаги	14,370	–	–	14,370	14,370
Производные финансовые инструменты	337	–	–	337	337
Кредиты, выданные клиентам	7,862	1,084,791	–	1,092,653	1,086,539
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	642,845	642,845	642,845
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	337,922	–	337,922	337,700
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,944	104,944	104,944
Активы по договорам страхования	–	5,295	–	5,295	5,295
Активы по договорам перестрахования	–	2,429	–	2,429	2,429
Прочие финансовые активы	–	24,097	–	24,097	24,097
	22,569	2,387,197	747,789	3,157,555	3,151,219
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	118,960	–	118,960	116,431
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,611,338	–	1,611,338	1,611,238
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	130,055	–	130,055	130,055
Производные финансовые инструменты	339	–	–	339	339
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	214,432	–	214,432	179,540
Субординированные долги	–	205,501	–	205,501	207,127
Обязательства по аренде	–	4,461	–	4,461	4,461
Обязательства по договорам страхования	–	39,900	–	39,900	39,900
Обязательства по договорам перестрахования	–	283	–	283	283
Прочие финансовые обязательства	–	5,082	–	5,082	5,082
	339	2,330,012	–	2,330,351	2,294,456

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	706,382	–	706,382	706,382
Производные финансовые инструменты	194	–	–	194	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	63,834	–	63,834	63,834
Торговые ценные бумаги	19,514	–	–	19,514	19,514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	727,591	727,591	727,591
Кредиты, выданные клиентам	9,009	1,055,197	–	1,064,206	1,050,095
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	237,679	–	237,679	236,620
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,458	105,458	105,458
Активы по договорам страхования	–	2,948	–	2,948	2,948
Активы по договорам перестрахования	–	3,079	–	3,079	3,079
Прочие финансовые активы	–	25,042	–	25,042	25,042
	28,717	2,094,161	833,049	2,955,927	2,940,757
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	78,896	–	78,896	74,819
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	43,288	–	43,288	43,288
Производные финансовые инструменты	384	–	–	384	384
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,624,092	–	1,624,092	1,623,573
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	213,052	–	213,052	172,317
Субординированные долги	–	201,560	–	201,560	199,453
Обязательства по аренде	–	4,034	–	4,034	4,034
Обязательства по договорам страхования	–	36,747	–	36,747	36,747
Обязательства по договорам перестрахования	–	216	–	216	216
Прочие финансовые обязательства	–	7,937	–	7,937	7,937
	384	2,209,822	–	2,210,206	2,162,768

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают без рисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2024 года:

- ставки дисконтирования от 22.38% до 24.74% в год, от 13.00% до 28.00% в год и от 7.70% до 19.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2023 года: от 20.35% до 23.68% в год, от 13.00% до 28.00% в год и от 7.20% до 10.50% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.68% до 52.54% в год и от 8.00% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2023 года: от 9.68% до 40.11% в год и от 8.00% до 30.00% в год, соответственно);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательствами Республики Казахстан и Кыргызской Республики
- ставки дисконтирования от 11.90% до 14.80% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2023 года: от 14.60% до 16.20% в год);
- ставки дисконтирования от 12.70% до 14.80% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2023 года: от 14.70% до 16.40% в год).

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	Дата оценки				
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	31 марта 2024 года	–	337	–	337
- производные финансовые обязательства	31 марта 2024 года	–	339	–	339
- торговые ценные бумаги	31 марта 2024 года	8,891	1,847	3,632	14,370
- кредиты, выданные клиентам	31 марта 2024 года	–	–	7,862	7,862
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- корпоративные акции	31 марта 2024 года	91,275	–	16	91,291
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2024 года	63,849	487,705	–	551,554
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 марта 2024 года	–	104,944	–	104,944

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2023	–	194	–	194
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2023	–	384	–	384
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2023	12,274	2,018	5,222	19,514
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023	–	–	9,009	9,009
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2023	67,633	–	16	67,649
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023	54,560	605,382	–	659,942
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2023	–	105,458	–	105,458

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 марта 2024 года и на 31 декабря 2023 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 марта 2024 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 487,705 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 605,382 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,944 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 105,458 миллионов тенге).

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 18.30% до 21.30% в год (на 31 декабря 2023 года: от 19.20% до 22.20% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных</i>	
	<i>Уровня 3</i>	
	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	14,247	13,524
Чистые процентные доходы	–	–
Проценты уплаченные	(684)	(9)
Погашение	(2,098)	(107)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости	45	336
На 31 марта	11,510	13,744

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

<i>На 31 марта 2024</i> <i>(неаудировано)</i>				<i>Справед-</i>	<i>Балансовая</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>ливая</i> <i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	887,369	–	887,369	887,369
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	45,294	–	45,294	45,294
Кредиты, выданные клиентам	–	881,873	196,804	1,078,677	1,084,791
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,193	300,507	–	337,700	337,922
Прочие финансовые активы	–	24,097	–	24,097	24,097
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	116,431	–	116,431	118,960
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,611,238	–	1,611,238	1,611,338
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	130,055	–	130,055	130,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	179,540	–	179,540	214,432
Субординированные долги	–	207,127	–	207,127	205,501
Обязательства по аренде	–	4,461	–	4,461	4,461
Прочие финансовые обязательства	–	5,082	–	5,082	5,082

(в миллионах тенге, если не указано иное)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	706,382	–	706,382	706,382
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	63,834	–	63,834	63,834
Кредиты, выданные клиентам	–	838,660	202,426	1,041,086	1,055,197
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	41,660	194,960	–	236,620	237,679
Прочие финансовые активы	–	25,042	–	25,042	25,042
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	74,819	–	74,819	78,896
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	43,288	–	43,288	43,288
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,623,573	–	1,623,573	1,624,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172,317	–	172,317	213,052
Субординированные долги	–	199,453	–	199,453	201,560
Обязательства по аренде	–	4,034	–	4,034	4,034
Прочие финансовые обязательства	–	7,937	–	7,937	7,937

35. События после отчетной даты

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк осуществил досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100,000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций, Группа признала убыток в размере 7,106 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

12 апреля 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14,75% годовых с коридором +/- 1 п.п.