

БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г. Алматы,
 Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
по состоянию на 31 марта 2024 года
(в миллионах тенге)

	<i>31 марта 2024 года*</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	727 638	527 455
Производные финансовые активы	337	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	37 540	56 373
Инвестиционные ценные бумаги	881 911	883 515
Кредиты, выданные клиентам	974 341	947 932
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю	104 944	105 458
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	61	78
Основные средства и нематериальные активы	78 530	66 447
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1	4 906
Инвестиции в дочерние компании	169 359	170 032
Прочие активы	54 972	65 693
Итого активов	3 029 634	2 828 083
Обязательства		
Средства банков и прочих финансовых институтов	115 715	73 933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	117 896	29 038
Производные финансовые обязательства	308	316
Текущие счета и депозиты клиентов	1 443 205	1 452 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 628	213 241
Субординированные долги	205 552	201 874
Обязательства перед ипотечной организацией	8 949	9 319
Обязательства по аренде	2 471	1 944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	167 947	164 447
Прочие обязательства	29 470	27 107
Итого обязательств	2 306 141	2 173 990
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	686	686
Резерв переоценки основных средств	6 010	6 323
Резерв изменений справедливой стоимости	35 554	9 877
Нераспределенная прибыль	425 680	381 644
Итого капитала	723 493	654 093
Итого капитала и обязательств	3 029 634	2 828 083

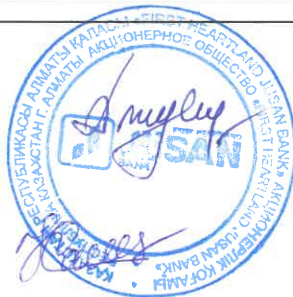
* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г. Алматы,
 Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года
(в миллионах тенге)

	За три месяца завершившихся 31 марта	
	2024 года*	2023 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	92 552	82 503
Прочие процентные доходы	-	6
Процентные расходы	(41 220)	(34 278)
Чистый процентный доход	51 332	48 231
Расходы по кредитным убыткам	(1 755)	(2 124)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	49 577	46 107
Комиссионные доходы	13 093	11 541
Комиссионные расходы	(9 399)	(8 077)
Чистый комиссионный доход	3 694	3 464
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 722	(522)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	(21)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 486	5 414
Прочие доходы	3 836	482
Прочие операционные доходы	11 042	5 353
Расходы на персонал	(11 082)	(11 436)
Прочие общие и административные расходы	(7 535)	(8 846)
Прочие прибыли от восстановления резервов	1 527	742
Прочие операционные расходы	(17 090)	(19 540)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	47 223	35 384
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3 500)	(4 750)
Прибыль за период	43 723	30 634
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 095	5 110
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62)	1
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	21
Всего статей, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	2 035	5 132
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 642	1 975
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	23 642	1 975
Прочий совокупный доход за период	25 677	7 107
Итого совокупный доход за период	69 400	37 741

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г. Алматы,
 Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года
(в миллионах тенге)

	За три месяца завершившихся 31 марта	
	2024 года*	2023 года*
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	76 034	63 230
Процентные расходы выплаченные	(35 874)	(27 156)
Комиссионные доходы полученные	13 050	11 394
Комиссионные расходы выплаченные	(8 889)	(7 999)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	3 018	(984)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	4 875	4 509
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы, выплаченные	(15 166)	(18 165)
Прочие доходы полученные	2 714	384
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	39 762	25 213
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Производные финансовые инструменты	508	(319)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 844	(3 973)
Кредиты, выданные клиентам	(30 497)	(51 360)
Прочие активы	14 602	1 299
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых институтов	43 615	(16 299)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	89 601	88 075
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 489)	(136 395)
Обязательства перед ипотечной организацией	(370)	(256)
Прочие обязательства	1 902	948
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	169 478	(93 067)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	169 478	(93 067)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	34 759	9 143
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(123 852)	(30 000)
Продажа или погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	885 539	1 646 764
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(758 424)	(1 709 510)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 195)	(2 562)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 176	623
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	38 003	(85 542)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(263)	(267)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(36 899)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(263)	(37 166)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(7 266)	(8 514)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	231	186
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	200 183	(224 103)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	527 455	707 161
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	727 638	483 058

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSEKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г. Алматы,
 Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года
 (в миллионах тенге)

1	Капитал, приходящийся на акционеров Банка						Итого капитала
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	
2	3	4	5	6	7	8	9
Остаток на 1 января 2024 года	258 201	(2 638)	686	6 323	9 877	381 644	654 093
Совокупный доход за период							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	43 723	43 723
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	25 677	-	25 677
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	25 677	43 723	69 400
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(313)	-	313	-
Остаток на 31 марта 2024 года*	258 201	(2 638)	686	6 010	35 554	425 680	723 493

* неаудировано

1	Капитал, приходящийся на акционеров Банка							Итого капитала
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
2	3	4	5	6	7	8	9	
Остаток на 1 января 2023 года	258 201	(2 638)	686	6 966	(217)	2 847	247 709	513 554
Совокупный доход за период								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	30 634	30 634
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	-	7 107	-	-	7 107
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	7 107	-	30 634	37 741
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(281)	-	-	281	-
Остаток на 31 марта 2023 года*	258 201	(2 638)	686	6 685	6 890	2 847	278 624	551 295

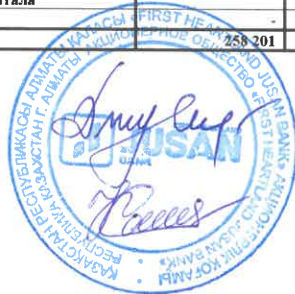
* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
отдельной финансовой отчетности

*За три месяца,
завершившихся 31 марта 2024 года*



1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 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 образовательных организаций «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 АО «Jýsan Bank».

По итогам Общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

16 марта 2021 года, Общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

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

14 июля 2023 года в рамках мирового 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 Jusan Technologies 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 включает ведение коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
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
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 «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	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:

Акционеры	31 марта 2024 года, в % (неаудировано)	31 декабря 2023 года, в %
	АО «First Heartland Securities»	79.63
Есенов Галимжан Шахмарданович	20.11	20.11
Прочие акционеры	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 283 миллиона 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 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.

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.

1. Общая информация, продолжение

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка 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 НБРК принял решение снизить базовую ставку на 50 б.п. до 14,75% годовых с коридором +/- 1 п.п.

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

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная 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 отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Банка 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 отдельная 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 и земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств), которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка 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.

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности, продолжение

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном отдельном 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 год:

<i>Отдельный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(2,856)	(1,117)	(3,973)
Прочие активы	182	1,117	1,299

3. Новые учетные положения

При составлении данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой отдельной финансовой отчетности за 2023 год.

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

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

- *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 отдельной 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 Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой отдельной финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном отдельном 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 2023 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 31*).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Банк 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 Банк 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.

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком 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 Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка 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, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Обесценение инвестиций в дочерние компании

Руководство Банка оценивает наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние компании на каждую отчетную дату в соответствии с Методикой оценки инвестиций в дочерние компании Банка на предмет обесценения. Руководство использует свои суждения или независимые оценки для расчета возмещаемой стоимости инвестиций, которая является наибольшей из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от его использования.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк 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 Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку 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»

Банк 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 Банка. На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года переоценка земельных участков и зданий Банка не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

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 Банка 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 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	13,862	6,420
Средства в банках и прочих финансовых институтах	163	53
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,476	30,479
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,849	1,430
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	52,599	42,858
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,057	1,049
Прочие финансовые активы	546	214
	92,552	82,503
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	–	6
	–	6
Итого процентные доходы	92,552	82,509
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(416)	(310)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,607)	(1,392)
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,984)	(19,259)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,239)	(6,599)
Субординированные долги	(6,788)	(6,522)
Обязательства перед ипотечной организацией	(108)	(127)
Обязательства по аренде	(78)	(69)
	(41,220)	(34,278)
Итого процентные расходы	(41,220)	(34,278)
Чистый процентный доход	51,332	48,231

Полученные процентные доходы включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	13,862	6,420
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	23
Инвестиционные ценные бумаги	11,625	22,750
Кредиты, выданные клиентам	50,547	34,987
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–
Прочие финансовые активы	–	50
Процентные доходы полученные	76,034	63,230

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход, продолжение

Выплаченные процентные расходы включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(176)	(104)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,607)	(1,392)
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,022)	(19,038)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,852)	(3,386)
Субординированные долги	(3,132)	(3,109)
Обязательства перед ипотечной организацией	(85)	(127)
Процентные расходы выплаченные	(35,874)	(27,156)

6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	231	186
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(27)	18
Инвестиционные ценные бумаги	52	1
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2,281)	(2,446)
Прочие финансовые активы	270	117
Расходы по кредитным убыткам	(1,755)	(2,124)

7. Комиссионные доходы и расходы

Признание комиссионных доходов Банком 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.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переводные операции	8,572	6,998
Обслуживание карточных счетов клиентов	2,337	2,371
Расчетные операции	695	997
Агентские услуги	456	95
Гарантии и аккредитивы	450	402
Кассовые операции	252	363
Операции с иностранной валютой	146	128
Услуги по сейфовым операциям	49	47
Деятельность на рынке ценных бумаг	48	48
Прочие комиссионные доходы	88	92
Комиссионные доходы	13,093	11,541
Обслуживание карточных счетов клиентов	(8,904)	(7,174)
Переводные операции	(289)	(234)
Услуги брокеров	(77)	(69)
Операции с иностранной валютой	(36)	(66)
Агентские услуги	(22)	(469)
Ведение корреспондентских счетов	(22)	(17)
Прочие комиссионные расходы	(49)	(48)
Комиссионные расходы	(9,399)	(8,077)
Чистый комиссионный доход	3,694	3,464

8. Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	3,018	(984)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	336
Чистый нерезализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	659	123
Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	–	3
Итого	3,722	(522)

Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными финансовыми инструментами за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2024 года включает прибыль по операциям с валютными свопами в размере 3,018 миллионов тенге (за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2023 года: убыток по операциям с валютными свопами в размере 984 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	4,875	4,509
Переоценка валютных статей, нетто	(1,389)	905
Итого	3,486	5,414

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,199	385
Прочие доходы	637	97
Итого	3,836	482

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(9,580)	(10,362)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,502)	(1,074)
Итого	(11,082)	(11,436)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Износ и амортизация	(2,049)	(1,875)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,847)	(1,388)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(831)	(1,057)
Услуги связи и информационные услуги	(521)	(663)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(440)	(555)
Охрана	(345)	(277)
Расходы по инкассации	(199)	(113)
Рекламные и маркетинговые услуги	(191)	(1,168)
Профессиональные услуги	(159)	(305)
Аренда	(138)	(211)
Транспортные расходы	(76)	(71)
Почтовые и курьерские расходы	(49)	(50)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	(45)	(74)
Командировочные расходы	(32)	(62)
Страхование	(31)	(23)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(10)	(15)
Представительские расходы	(4)	(4)
Прочие	(568)	(935)
Итого	(7,535)	(8,846)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Начисление расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3,500)	(4,750)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3,500)	(4,750)

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 и 2023 годов, составляла 20.00%.

По состоянию на 31 марта 2024 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 167,947 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 164,447 миллионов тенге).

14. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	47,513	64,841
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	29,689	31,055
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	17,476	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	79,972	45,108
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,475	2,086
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,675	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,501	2,096
Драгоценные металлы	30	25
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	400,006	267,842
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	50,591
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	128,511	52,429
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	15,320	12,156
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	728,168	528,229
Резерв под обесценение	(530)	(774)
Итого	727,638	527,455

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги государственных компаний и корпоративных облигаций, справедливая стоимость которых составила 15,996 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 12,399 миллионов тенге).

14. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 Банк 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 составила 34,328 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 33,390 миллиона тенге), сумма резервного актива составила 46,884 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 43,004 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2024 года составил 429,695 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 298,897 миллиона тенге).

15. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк 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
	<u>Обяза-</u> <u>Актив тельство</u>		<u>Обяза-</u> <u>Актив тельство</u>	
Валютные договоры				
Валютные свопы – внутренние договоры	109,880	337 (306)	93,612	67 (316)
Валютные свопы – иностранные договоры	9,680	– (2)	25,112	127 –
Итого	119,560	337 (308)	118,724	194 (316)

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 3,677 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года итого чистый убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составляла 861 миллион тенге) (Примечание 8).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. 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
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5,945	6,011
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	394	411
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,247	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	27,874	49,145
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	37,597	56,405
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	2	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	(36)
Итого	37,540	56,373

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 марта 2024 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: Стадия 1).

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.

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

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

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка отсутствуют средства в банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от капитала Банка на отчетную дату (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

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	553,011	650,004
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	328,900	233,511
Инвестиционные ценные бумаги	881,911	883,515

(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</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	222,126	305,432
- Облигации МФРК	80,840	115,531
- Облигации КФУ	59,048	75,003
- Облигации Министерство финансов США	22,066	22,233
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	10,930	8,805
- Еврооблигации МФРК	5,252	5,394
Итого государственных облигаций	400,262	532,398
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	56,334	35,244
- корпоративные акции АО «Казахтелеком»	34,918	32,366
Итого корпоративных акций	91,252	67,610
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	34,272	37,766
Всего корпоративных облигаций	34,272	37,766
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	17,483	-
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	9,742	12,230
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	27,225	12,230
Итого	553,011	650,004

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	104,396	122,174
- Облигации КФУ	41,979	25,424
- Облигации Министерство финансов США	17,626	17,699
- Еврооблигации МФРК	12,717	15,986
Итого государственных облигаций	176,718	181,283
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	35,817	15,243
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24,112	20,294
	59,929	35,537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(117)
Итого корпоративных облигаций	59,818	35,420
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Облигации МФРК (Примечание 24)	69,941	
- Корпоративные облигации (Примечание 24)	15,398	12,876
- Еврооблигации МФРК (Примечание 24)	7,025	3,932
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	92,364	16,808
Итого	328,900	233,511

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. Чистое восстановление резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2024 года составило 52 миллиона тенге (за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2023 года: 1 миллион тенге) (Примечание 6).

На 31 марта 2024 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигаций МФРК и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 119,589 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: купонные еврооблигации МФРК, облигации международных финансовых организаций и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 29,038 миллионов тенге) (Примечание 24). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международными и местными 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, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,167,112	1,209,111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200,633)	(270,188)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	966,479	938,923
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	7,862	9,009
Кредиты, выданные клиентам	974,341	947,932

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года включают в себя следующие позиции:

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

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка не имеется группа заемщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение, которой составляет более 10% от капитала на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется одна группа заемщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение, которой составляет более 10% от капитала на отчетную дату, на общую сумму 70,452 миллионов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 марта 2024 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	136,708	56	6,407	12,810	155,981
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	278,630	3,230	33,269	156,948	472,077
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	415,338	3,286	39,676	169,758	628,058
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	419,461	10,389	35,510	39	465,399
Потребительские кредиты	29,261	906	8,409	3,257	41,833
Ипотечные кредиты	24,508	173	3,153	2,435	30,269
Кредитные карты	513	10	389	-	912
Кредиты на покупку автомобилей	382	-	235	24	641
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	474,125	11,478	47,696	5,755	539,054
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	889,463	14,764	87,372	175,513	1,167,112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,920)	(3,880)	(53,426)	(127,407)	(200,633)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	873,543	10,884	33,946	48,106	966,479

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

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	147,421	61	6,730	54,373	208,585
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	287,482	4,929	46,159	179,591	518,161
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	434,903	4,990	52,889	233,964	726,746
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	360,299	9,963	29,714	38	400,014
Потребительские кредиты	32,471	1,222	11,312	3,511	48,516
Ипотечные кредиты	25,882	173	3,395	2,591	32,041
Кредитные карты	620	11	424	-	1,055
Кредиты на покупку автомобилей	449	-	251	39	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	419,721	11,369	45,096	6,179	482,365
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	854,624	16,359	97,985	240,143	1,209,111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,650)	(3,769)	(62,294)	(189,475)	(270,188)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	839,974	12,590	35,691	50,668	938,923

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	70,737	58,733
Износ и амортизация	(21,969)	(21,058)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	5,533	5,980
Износ и амортизация	(9,791)	(9,291)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	2,260	1,734
Износ и амортизация	(806)	(1,278)
Итого основные средства и нематериальные активы	78,530	66,447

20. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка включают в себя следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
			<i>Доля участия, %</i>	<i>Балансо- вая стои- мость</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Балансо- вая стои- мость</i>
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	40,006	100.00	40,006
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	29,748	100.00	29,748
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.00	27,492	100.00	27,492
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	23,790	97.14	23,790
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.00	19,417	100.00	19,417
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	14,611	100.00	15,284
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	14,039	100.00	14,039
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	256	100.00	256
Итого				169,359		170,032

(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>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	6,953	14,319
Дебиторская задолженность по комиссиям	4,270	4,227
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,458	2,540
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	807	1,021
Прочая дебиторская задолженность	3,061	2,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,205)	(5,544)
Прочие финансовые активы	12,344	19,451
Изыятое залоговое обеспечение	41,472	33,454
Предоплаты	6,030	18,525
Материалы и запасы	339	376
Предоплаты за нематериальные активы	204	224
Прочие нефинансовые активы	153	122
Резерв под обесценение	(5,570)	(6,459)
Прочие нефинансовые активы	42,628	46,242
Итого	54,972	65,693

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	77,432	49,023
Вклады, полученные от других банков	25,553	13,773
Кредиты, полученные от государственных организаций	11,374	11,133
	114,359	73,929
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	1,356	4
Итого	115,715	73,933

По состоянию на 31 марта 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,790 миллионов тенге и БРК на сумму 4,584 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: Даму на сумму 6,610 миллионов и БРК на сумму 4,523 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. 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 с 2034 год по 2035 год.

На 31 марта 2024 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 19,743 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 5,810 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: от иностранных банков на сумму 6,326 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,447 миллионов тенге).

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

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

23. 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	303,844	344,885
- Розничные	89,868	93,827
Срочные депозиты		
- Корпоративные	414,598	397,508
- Розничные	578,316	557,369
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	22,844	11,603
- Розничные	33,735	47,579
Текущие счета и депозиты клиентов	1,443,205	1,452,771

На 31 марта 2024 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 13,774 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (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 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 марта 2024 года, у Банка не имеется клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Банка имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 67,906 миллионов тенге.

24. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 марта 2024 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 119,589 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 29,038 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на сумму 27,225 миллионов тенге и 92,364 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: 12,230 миллиона тенге и 16,808 миллиона тенге, соответственно) (Примечание 17).

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата вы- пуска	Срок пога- шения	Ставка ку- пона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2024 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2023 года
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%	672	658
Итого					214,628	213,241

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации	205,198	201,528
Привилегированные акции	354	346
Итого	205,552	201,874

По состоянию на 31 марта 2024 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 354 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 346 миллионов тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

26. Субординированные долги, продолжение

(а) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	Дата вы- пуска	Срок по- гашения	Ставка купона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2024 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2023 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	95,319	92,297
Первый выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,792	40,437
Второй выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,670	21,005
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, 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 субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	10,064	9,713
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, 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%	4,986	4,867
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,292	2,237
Итого					205,198	201,528

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

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).

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	438	440
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	146	152
Прочие кредиторы	3,129	2,261
Прочие финансовые обязательства	3,713	2,853
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	7,279	7,030
Оценочные обязательства	6,393	6,393
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,082	3,726
Прочие предоплаты	2,119	1,651
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,032	1,566
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,230	80
Прочие обязательства	3,622	3,808
Прочие нефинансовые обязательства	25,757	24,254
Итого	29,470	27,107

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).

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.

28. Капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

Резерв изменений справедливой стоимости

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

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 расчётами 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.

Движение по статьям резервов за 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года.

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Прочие ре- зервы, свя- занные с до- левыми ин- струмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	6,323	9,877	–	16,200
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(313)	–	–	(313)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	2,095	–	2,095
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	(62)	–	(62)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	2	–	2
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	23,642	–	23,642
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	6,010	35,554	–	41,564
На 1 января 2023 года	6,966	(217)	2,847	9,596
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(281)	–	–	(281)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,110	–	5,110
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	1	–	1
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	21	–	21
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	1,975	–	1,975
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	6,685	6,890	2,847	16,422

29. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк 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 учетного 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	3,001	3,304
Финансовые гарантии выпущенные	2,204	1,426
Аккредитивы	437	307
	5,642	5,037

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

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

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

30. Операции со 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.

30. Операции со связанными сторонами, продолжение

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	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.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	<i>31 марта</i>	<i>Средняя ставка</i>	<i>31 декабря</i>	<i>Средняя ставка</i>
	<i>2024 года</i>	<i>вознаграждения, %</i>	<i>2023 года</i>	<i>вознаграждения, %</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>в год</i>		<i>в год</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, представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(6)	(10)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 марта 2024 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, представлены следующим образом:

	31 марта 2024 года (неаудировано)					31 декабря 2023 года				
	Дочерние компании		Прочие*			Дочерние компании		Прочие*		
	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Итого млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Итого млн. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в прочей валюте	7	-	-	-	7	26	-	-	-	26
Кредиты, выданные клиентам										
основной долг, в тенге	1,417	0.10	582	14,06	1,999	1,368	0.10	613	14.03	1,981
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 20)	169,359	-	-	-	169,359	170,032	-	-	-	170,032
Прочие активы	2,885	-	21	-	2,906	9,080	-	-	-	9,080
Обязательства										
Средства банков и прочих финансовых институтов										
- в тенге	57	-	-	-	57	160	-	-	-	160
- в долларах США	3,149	-	-	-	3,149	2,223	-	-	-	2,223
- в прочей валюте	49	-	-	-	49	51	-	-	-	51
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	29,734	12.92	2,568	12.75	32,302	31,334	13.36	4,249	13.80	35,583
- в долларах США	12,786	-	4,577	0.83	17,363	12,515	0.80	3,273	1.32	15,788
- в прочей валюте	298	-	10	-	308	270	-	1,243	3.00	1,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	194	-	-	-	194	200	-	-	-	200
Субординированный долг	314	-	-	-	314	306	-	-	-	306
Обязательства по аренде	-	-	750	-	750	-	-	-	409	409
Прочие обязательства	278	-	73	-	351	294	-	-	71	365

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

На 31 марта 2024 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 3,221 миллиона тенге и 14 миллионов тенге, относящиеся к конечной контролирующей стороне и материнской компании, соответственно (на 31 декабря 2023 года: 725 миллионов тенге и 73 миллиона тенге, соответственно). А также, процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов в размере 10 миллионов тенге, относящийся к конечной контролирующей стороне (за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года: отсутствует).

30. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года (неаудировано)		
	Дочерние компании	Прочие*	Итого млн. тенге
	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	325	22	347
Процентные расходы	(26)	(120)	(146)
Комиссионные доходы	29	–	29
Комиссионные расходы	(5)	–	(5)
Прочие доходы	4	14	18
Прочие общие и административные расходы	(195)	(6)	(201)

Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года (неаудировано)		
	Дочерние компании	Прочие*	Итого млн. тенге
	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	57	26	83
Процентные расходы	(218)	(1,437)	(1,655)
Комиссионные доходы	44	–	44
Комиссионные расходы	(5)	–	(5)
Прочие доходы	–	12	12
Прочие общие и административные расходы	(128)	(4)	(132)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил 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 Банка по состоянию на 31 марта 2024 года:

<i>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой сто- имости через при- быль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизи- рованной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой сто- имости через про- чий совокупный до- ход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	727,638	–	727,638	728,314
Производные финансовые инструменты	337	–	–	337	337
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	37,540	–	37,540	37,540
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	553,011	553,011	461,759
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	328,900	–	328,900	328,700
Кредиты, выданные клиентам	7,862	966,479	–	974,341	969,866
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,944	104,944	104,944
Прочие финансовые активы	–	12,344	–	12,344	12,344
	8,199	2,072,901	657,955	2,739,055	2,643,804
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	115,715	–	115,715	113,186
Производные финансовые инструменты	308	–	–	308	308
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	119,589	–	119,589	119,589
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,443,205	–	1,443,205	1,443,205
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	214,628	–	214,628	179,736
Субординированные долги	–	205,552	–	205,552	207,179
Обязательства по аренде	–	2,471	–	2,471	2,471
Прочие финансовые обязательства	–	3,713	–	3,713	3,713
	308	2,104,873	–	2,105,181	2,069,387

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>На 31 декабря 2023 года</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	–	527,455	–	527,455	527,698
Производные финансовые инструменты	194	–	–	194	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,373	–	56,373	56,373
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	650,004	650,004	582,395
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	233,511	–	233,511	232,477
Кредиты, выданные клиентам	9,009	938,923	–	947,932	934,288
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,458	105,458	105,458
Прочие финансовые активы	–	19,451	–	19,451	19,451
	9,203	1,775,713	755,462	2,540,378	2,525,943
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73,933	–	73,933	69,857
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,038	–	29,038	29,038
Производные финансовые обязательства	316	–	–	316	316
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,452,771	–	1,452,771	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	213,241	–	213,241	172,505
Субординированные долги	–	201,874	–	201,874	199,767
Обязательства по аренде	–	1,944	–	1,944	1,944
Прочие финансовые обязательства	–	2,853	–	2,853	2,853
	316	1,975,654	–	1,975,970	1,929,051

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные 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 Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Банк 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 Банк 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 на 31 марта 2024 года:

- ставки дисконтирования от 22.38% до 24.74% в год и от 7.70% до 7.90% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2023 года: от 20.35% до 23.68% в год и 7.20% до 8.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.68% до 52.54% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2023 года: от 9.68% до 40.11% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 31);
- 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).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные 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 на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

На 31 марта 2024 года (неаудировано)	Дата Оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	31 марта 2024 года	-	337	-	337
- кредиты, выданные клиентам	31 марта 2024 года	-	-	7,862	7,862
- производные финансовые обязательства	31 марта 2024 года	-	308	-	308
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 марта 2024 года	91,252	-	-	91,252
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 марта 2024 года	27,317	434,442	-	461,759
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 марта 2024 года	-	104,944	-	104,944
Оценка справедливой стоимости с использованием					
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 ССПУ:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2023 года	-	194	-	194
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	-	-	9,009	9,009
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	-	316	-	316
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2023 года	67,610	-	-	67,610
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года	27,627	554,767	-	582,394
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2023 года	-	105,458	-	105,458

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 марта 2024 года и 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 и корпоративные ценные бумаги на сумму 434,442 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 554,767 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,944 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 105,458 миллионов тенге).

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, Банк не осуществлял 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, Банк 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 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	9,009	13,524
Проценты уплаченные	(684)	(9)
Погашение	(508)	(107)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости <i>(Примечание 8)</i>	45	336
На 31 марта	7,862	13,744

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

<i>На 31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	728,314	–	728,314	727,638
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	37,540	–	37,540	37,540
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,193	291,507	–	328,700	328,900
Кредиты, выданные клиентам	–	879,952	82,052	962,004	966,479
Прочие финансовые активы	–	12,344	–	12,344	12,344
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	113,186	–	113,186	115,715
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	119,589	–	119,589	119,589
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,443,205	–	1,443,205	1,443,205
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	179,736	–	179,736	214,628
Субординированные долги	–	207,179	–	207,179	205,552
Обязательства по аренде	–	2,471	–	2,471	2,471
Прочие финансовые обязательства	–	3,713	–	3,713	3,713
На 31 декабря 2023 года					
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	527,698	–	527,698	527,455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,373	–	56,373	56,373
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,517	194,960	–	232,477	233,511
Кредиты, выданные клиентам	–	838,920	86,359	925,279	938,923
Прочие финансовые активы	–	19,451	–	19,451	19,451
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	69,857	–	69,857	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,038	–	29,038	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,452,771	–	1,452,771	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172,505	–	172,505	213,241
Субординированные долги	–	199,767	–	199,767	201,874
Обязательства по аренде	–	1,944	–	1,944	1,944
Прочие финансовые обязательства	–	2,853	–	2,853	2,853

32. 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, Банк признал убыток в размере 7,106 миллионов тенге в отдельном 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.