

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 30 сентября 2024 года
(в миллионах тенге)

	<i>30 сентября</i> <i>2024 года*</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	691 055	527 455
Производные финансовые активы	20	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	42 969	56 373
Инвестиционные ценные бумаги	1 014 249	883 515
Кредиты, выданные клиентам	1 041 701	947 932
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю	114 255	105 458
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	78
Основные средства и нематериальные активы	74 934	66 447
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 000	4 906
Инвестиции в дочерние компании	160 615	170 032
Прочие активы	56 136	65 693
Итого активов	3 199 934	2 828 083
Обязательства		
Средства банков и прочих финансовых институтов	61 574	73 933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	255 031	29 038
Производные финансовые обязательства	198	316
Текущие счета и депозиты клиентов	1 530 442	1 452 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 091	213 241
Субординированные долги	114 727	201 874
Обязательства перед ипотечной организацией	8 228	9 319
Обязательства по аренде	1 970	1 944
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	2 939	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	168 547	164 447
Прочие обязательства	27 829	27 107
Итого обязательств	2 394 576	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	5 668	6 323
Резерв изменений справедливой стоимости	40 781	9 877
Нераспределенная прибыль	502 660	381 644
Итого капитала	805 358	654 093
Итого капитала и обязательств	3 199 934	2 828 083

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSSEKZKA
 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года
(в миллионах тенге)

	За девять месяцев завершившихся 30 сентября	
	2024 года*	2023 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	306 673	246 646
Прочие процентные доходы	-	10
Процентные расходы	(137 631)	(104 005)
Чистый процентный доход	169 042	142 651
Расходы по кредитным убыткам	(25 365)	(21 384)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	143 677	121 267
Комиссионные доходы	39 485	38 012
Комиссионные расходы	(24 941)	(26 429)
Чистый комиссионный доход	14 544	11 583
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 580	(1 788)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23)	(70)
Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 468	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	29 111	20 658
Прочие доходы	5 615	1 291
Прочие операционные доходы	42 751	20 091
Расходы на персонал	(32 280)	(35 562)
Прочие общие и административные расходы	(39 867)	(31 147)
Прочие прибыли от восстановления резервов/(прочие убытки от обесценения или создания резервов)	1 636	(2 027)
Прочие операционные расходы	(70 511)	(68 736)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	130 461	84 205
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(10 100)	(12 100)
Прибыль за период	120 361	72 105
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	2 374	3 412
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133	55
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	70
Всего статей, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	2 530	3 537
<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	28 374	4 657
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	28 374	4 657
Прочий совокупный доход за период	30 904	8 194
Итого совокупный доход за период	151 265	80 299

* 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года
 (в миллионах тенге)

	За девять месяцев завершившихся 30 сентября	
	2024 года*	2023 года*
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	275 342	219 411
Процентные расходы выплаченные	(114 051)	(77 497)
Комиссионные доходы полученные	39 321	36 219
Комиссионные расходы выплаченные	(24 828)	(25 903)
Реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 491	(2 131)
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	23 505	13 717
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы, выплаченные	(66 802)	(61 461)
Прочие доходы полученные	4 287	826
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	140 265	103 181
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Производные финансовые инструменты	508	104
Торговые ценные бумаги	-	200
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 383	(9 419)
Кредиты, выданные клиентам	(106 057)	(84 516)
Прочие активы	8 594	11 058
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(18 810)	5 674
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	225 566	(76 373)
Текущие счета и депозиты клиентов	47 686	(126 093)
Обязательства перед ипотечной организацией	(1 091)	(1 055)
Прочие обязательства	(1 226)	1 025
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	312 818	(176 214)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3 000)	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	309 818	(176 214)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 976 457)	(5 072 204)
Продажа или погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 036 826	5 054 374
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(275 214)	(30 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	140 790	9 163
Уменьшение инвестиций в дочерние компании	7 613	-
Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 468	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 509)	(15 302)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 827	870
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(61 656)	(53 099)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение субординированных долгов	(100 000)	(5 000)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(46 899)
Погашение обязательств по аренде	(745)	(809)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(100 745)	(52 708)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	15 401	1 952
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	782	(4)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	163 600	(280 073)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	527 455	707 161
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	691 055	427 088

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г.Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 920140000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSEKZKKA
 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года
 (в миллионах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка						Итого капитала
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	
1	2	3	4	5	6	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	-	-	-	-	-	120 361	120 361
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	30 904	-	30 904
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	30 904	120 361	151 265
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(655)	-	655	-
Остаток на 30 сентября 2024 года*	258 201	(2 638)	686	5 668	40 781	502 660	805 358

* неаудировано

	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	
1	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	-	-	-	-	-	-	72 105	72 105
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	-	8 194	-	-	8 194
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	8 194	-	72 105	80 299
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(461)	-	-	461	-
Остаток на 30 сентября 2023 года*	258 201	(2 638)	686	6 505	7 977	2 847	320 275	593 853

* 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 девять месяцев,
завершившихся 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 2024 года филиальная сеть Банка включает 18 филиалов и 94 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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 сентября 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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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.

Республика Казахстан столкнулась с самыми масштабными за более чем 80 лет весенними паводками после обильного снеготаяния. Наиболее критическая ситуация складывалась в Актюбинской, Костанайской, Западно-Казахстанской, Акмолинской, Атырауской, Карагандинской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской, и Павлодарской областях. С целью ликвидации последствий паводков в ряде областей и городов был объявлен режим чрезвычайной ситуации природного характера. Правительство Республики Казахстан предприняло различные меры поддержки населения, пострадавшего от паводков. Банки второго уровня и микрофинансовые организации выразили готовность предоставить отсрочку платежей по кредитам на три месяца для пострадавших от паводков граждан, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего бизнеса. Дополнительные меры персональной поддержки по кредитам будут предоставлены на основе индивидуального анализа положения каждого пострадавшего заемщика для оценки влияния ущерба стихии.

15 июля 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение снизить базовую ставку на уровне 14.25% годовых с коридором +/- 1 п.п.

2 сентября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14.25% 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 30 сентября 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 481.19 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США).

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности, продолжение

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.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 год:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)		
	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклассифи- кации	Скорректиро- ванная сумма
Отдельный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(4,405)	(5,014)	(9,419)
Прочие активы	6,044	5,014	(11,058)

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.

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 30 сентября 2024 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);

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

- 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 30 сентября 2024 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

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 30 сентября 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 30 сентября 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:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	51,621	15,135
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,215	483
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,534	84,620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,576	5,233
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	180,458	137,177
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,227	3,168
Прочие финансовые активы	1,042	830
	306,673	246,646
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	–	10
	–	10
Итого процентные доходы	306,673	246,656
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,588)	(963)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,297)	(4,003)
Текущие счета и депозиты клиентов	(79,372)	(59,201)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19,071)	(18,753)
Субординированные долги	(21,902)	(20,115)
Обязательства перед ипотечной организацией	(307)	(369)
Обязательства по аренде	(226)	(227)
Прочие финансовые обязательства	(868)	(374)
	(137,631)	(104,005)
Чистый процентный доход	169,042	142,651

Полученные процентные доходы включают:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	51,621	15,135
Средства в банках и прочих финансовых институтах	617	372
Торговые ценные бумаги	–	7
Инвестиционные ценные бумаги	55,246	80,703
Кредиты, выданные клиентам	165,796	121,099
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,062	2,095
Процентные доходы полученные	275,342	219,411

5. Чистый процентный доход, продолжение

Выплаченные процентные расходы включают:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(843)	(297)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,297)	(4,003)
Текущие счета и депозиты клиентов	(80,344)	(57,956)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,212)	(8,249)
Субординированные долги	(9,048)	(6,623)
Обязательства перед ипотечной организацией	(307)	(369)
Процентные расходы выплаченные	(114,051)	(77,497)

6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам включают:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	782	(4)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(31)	19
Инвестиционные ценные бумаги	(136)	(137)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(25,933)	(20,696)
Прочие финансовые активы	(47)	(566)
Расходы по кредитным убыткам	(25,365)	(21,384)

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переводные операции	26,134	24,596
Обслуживание карточных счетов клиентов	7,097	6,505
Расчетные операции	2,162	2,972
Гарантии и аккредитивы	1,422	1,448
Кассовые операции	1,012	1,105
Агентские услуги	480	433
Операции с иностранной валютой	533	405
Деятельность на рынке ценных бумаг	250	119
Услуги по сейфовым операциям	148	140
Прочие комиссионные доходы	247	289
Комиссионные доходы	39,485	38,012
Обслуживание карточных счетов клиентов	(23,294)	(24,462)
Переводные операции	(936)	(752)
Услуги брокеров	(321)	(197)
Ведение корреспондентских счетов	(120)	(69)
Операции с иностранной валютой	(59)	(223)
Агентские услуги	(70)	(579)
Прочие комиссионные расходы	(141)	(147)
Комиссионные расходы	(24,941)	(26,429)
Чистый комиссионный доход	14,544	11,583

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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</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	3,491	(2,131)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637	41
Чистая нереализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	452	297
Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	–	5
Итого	4,580	(1,788)

Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными финансовыми инструментами за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2024 года включает прибыль по операциям с валютными свопами в размере 3,491 миллиона тенге (за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2023 года: убыток по операциям с валютными свопами в размере 2,131 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	23,505	13,717
Переоценка валютных статей, нетто	5,606	6,941
Итого	29,111	20,658

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4,287	878
Прочие доходы	1,328	413
Итого	5,615	1,291

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(28,493)	(32,225)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(3,787)	(3,337)
Итого	(32,280)	(35,562)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Благотворительность	(16,384)	–
Износ и амортизация	(5,968)	(5,782)
Ремонт и техническое обслуживание	(5,532)	(6,402)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,995)	(3,359)
Услуги связи и информационные услуги	(1,556)	(1,837)
Охрана	(1,072)	(1,046)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(843)	(1,512)
Профессиональные услуги	(820)	(1,030)
Рекламные и маркетинговые услуги	(632)	(4,031)
Расходы по инкассации	(593)	(490)
Аренда	(396)	(579)
Транспортные расходы	(214)	(235)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	(156)	(249)
Командировочные расходы	(149)	(309)
Почтовые и курьерские расходы	(104)	(137)
Страхование	(96)	(77)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(30)	(71)
Представительские расходы	(12)	(21)
Прочие	(2,315)	(3,980)
Итого	(39,867)	(31,147)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(3,000)	–
Начисление расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(7,100)	(12,100)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(10,100)	(12,100)

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2024 и 2023 годов, составляла 20.00%.

14. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Денежные средства в кассе	61,104	64,841
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	16,733	31,055
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AAA- до AAA+»	644	–
- с кредитным рейтингом от «AA- до AA+»	5,291	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	20,841	45,108
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	9,687	2,086
- с кредитным рейтингом от «ВВ- до ВВ+»	305	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,278	2,096
Драгоценные металлы	14	25
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	450,731	267,842
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	50,591
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	68,083	52,429
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	53,355	12,156
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	691,066	528,229
Резерв под обесценение	(11)	(774)
Итого	691,055	527,455

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

По состоянию на 30 сентября 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 53,355 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 12,399 миллионов тенге).

14. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2024 года сумма минимальных резервных требований составила 36,435 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 33,390 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 42,935 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 43,004 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2024 года составил 467,463 миллиона тенге (на 31 декабря 2023 года: 298,897 миллионов 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.

	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Условная сумма	Справедливая стоимость
	Обяза- Актив		Обяза- Актив	
	тельство		тельство	
Валютные договоры				
Валютные свопы – внутренние договоры	160,659	– (185)	93,612	67 (316)
Валютные свопы – иностранные договоры	18,025	20 (13)	25,112	127 –
Итого	178,684	20 (198)	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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 3,943 миллиона тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года итого чистый убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составил 1,834 миллиона 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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	78	838
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,505	6,011
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	440	411
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	7,688	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	28,322	49,145
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	43,033	56,405
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	20	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84)	(36)
Итого	42,969	56,373

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 30 сентября 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 30 сентября 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 78 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.

На 30 сентября 2024 года сумма кредитов и депозитов в других банках с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» включали кредиты, размещенные от иностранного банка на сумму 2,431 миллиона тенге и казахстанского банка на сумму 5,257 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: отсутствует).

По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 19,386 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 41,025 миллионов тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 8,936 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 8,120 миллионов тенге).

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	627,729	650,004
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	386,520	233,511
Инвестиционные ценные бумаги	1,014,249	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>30 сентября</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации Министерство финансов США	86,581	22,233
- Облигации МФРК	72,078	115,531
- Облигации КФУ	66,453	75,003
- Облигации АО "НУХ "Байтерек"	44,211	–
- Ноты НБРК	15,264	305,432
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	14,904	8,805
- Еврооблигации МФРК	10,649	5,394
Итого государственных облигаций	310,140	532,398
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	58,346	35,244
- корпоративные акции АО «Казахтелеком»	37,638	32,366
Итого корпоративных акций	95,984	67,610
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	12,685	–
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	29,945	–
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	41,303	37,766
Всего корпоративных облигаций	83,933	37,766
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	113,497	–
- Облигации МФРК	15,869	–
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	7,969	12,230
- Корпоративные облигации	337	–
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	137,672	12,230
Итого	627,729	650,004

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 сентября</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	132,110	122,174
- Еврооблигации МФРК	21,214	15,986
- Облигации Министерство финансов США	19,284	17,699
- Облигации КФУ	9,720	25,424
Итого государственных облигаций	182,328	181,283
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	31,470	15,243
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	55,474	20,294
	86,944	35,537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(117)
Итого корпоративных облигаций	86,833	35,420
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Облигации МФРК	88,495	–
- Облигации КФУ	28,082	–
- Корпоративные облигации	782	12,876
- Еврооблигации МФРК	–	3,932
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	117,359	16,808
Итого	386,520	233,511

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 создание резерва под ОКУ за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2024 года составило 136 миллионов тенге (чистое создание резерва под ОКУ за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2023 года составило 137 миллионов тенге) (Примечание 6).

На 30 сентября 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 облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигаций МФРК, облигаций КФУ и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 255,031 миллиона 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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,248,677	1,209,111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(211,198)	(270,188)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	1,037,479	938,923
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	4,222	9,009
Кредиты, выданные клиентам	1,041,701	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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4,222	9,009
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	4,222	9,009

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2024 года включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	94,747	152	4,204	25,039	124,142
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	273,255	8,353	35,601	136,329	453,538
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	368,002	8,505	39,805	161,368	577,680
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	537,604	20,511	54,147	16	612,278
Потребительские кредиты	18,614	1,280	7,253	2,773	29,920
Ипотечные кредиты	21,822	113	3,562	2,096	27,593
Кредитные карты	321	9	353	-	683
Кредиты на покупку автомобилей	264	-	234	25	523
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	578,625	21,913	65,549	4,910	670,997
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	946,627	30,418	105,354	166,278	1,248,677
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,904)	(8,146)	(66,575)	(122,573)	(211,198)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	932,723	22,272	38,779	43,705	1,037,479

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

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	67,494	58,733
Износ и амортизация	(23,896)	(21,058)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	5,677	5,980
Износ и амортизация	(10,166)	(9,291)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	1,763	1,734
Износ и амортизация	(710)	(1,278)
Итого основные средства и нематериальные активы	74,934	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>30 сентября 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	26,782	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	11,383	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				160,615		170,032

В августе 2024 года, ТОО «ОУСА ЮГ» Банк осуществил уменьшение уставного капитала дочерней компании ТОО «ОУСА ЮГ» в сумме 7,613 миллионов тенге.

21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	7,160	14,319
Дебиторская задолженность по комиссиям	4,390	4,227
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,158	2,540
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	807	1,021
Прочая дебиторская задолженность	5,822	2,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,623)	(5,544)
Прочие финансовые активы	14,714	19,451
Изыятое залоговое обеспечение	38,734	33,454
Предоплаты	7,202	18,525
Материалы и запасы	368	376
Предоплаты за нематериальные активы	344	224
Прочие нефинансовые активы	199	122
Резерв под обесценение	(5,425)	(6,459)
Прочие нефинансовые активы	41,422	46,242
Итого	56,136	65,693

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Корреспондентские счета других банков	33,879	49,023
Вклады, полученные от других банков	15,329	13,773
Кредиты, полученные от государственных организаций	10,427	11,133
	59,635	73,929
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	1,939	4
Итого	61,574	73,933

По состоянию на 30 сентября 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 7,160 миллионов тенге и БРК на сумму 3,267 миллионов 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 30 сентября 2024 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 8,086 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,243 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 30 сентября 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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	357,371	344,885
- Розничные	92,525	93,827
Срочные депозиты		
- Корпоративные	409,009	397,508
- Розничные	651,842	557,369
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	12,736	11,603
- Розничные	6,959	47,579
Текущие счета и депозиты клиентов	1,530,442	1,452,771

На 30 сентября 2024 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 10,600 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2023 года: 18,597 миллионов тенге).

На 30 сентября 2024 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 13,594 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 30 сентября 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 30 сентября 2024 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 255,031 миллиона 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 137,672 миллионов тенге и 117,359 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: 12,230 миллионов тенге и 16,808 миллионов тенге, соответственно) (Примечание 17).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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	
					30 сентября 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%	58,194	59,089
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	44,763	41,254
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	31,134	28,777
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	27,596	25,557
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,802	19,887
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	18,424	17,029
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	11,054	10,217
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,254	7,629
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,160	3,144
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	710	658
Итого					223,091	213,241

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации	114,356	201,528
Привилегированные акции	371	346
Итого	114,727	201,874

По состоянию на 30 сентября 2024 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 371 миллион 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	
					30 сен- тября 2024 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2023 года
Первый выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	40,593	40,437
Второй выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	21,087	21,005
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	14,440	12,977
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	11,878	10,723
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	10,808	9,713
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,092	7,272
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	5,002	4,867
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,456	2,237
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	–	92,297
Итого					114,356	201,528

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

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.

(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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	235	440
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	220	152
Прочие кредиторы	3,551	2,261
Прочие финансовые обязательства	4,006	2,853
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	6,673	7,030
Оценочные обязательства	6,393	6,393
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,094	3,726
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,049	1,566
Прочие предоплаты	2,218	1,651
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,347	80
Прочие обязательства	2,049	3,808
Прочие нефинансовые обязательства	23,823	24,254
Итого	27,829	27,107

28. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 30 сентября 2024 года и 30 сентября 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	(655)	–	–	(655)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	2,374	–	2,374
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	133	–	133
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	23	–	23
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	28,374	–	28,374
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	5,668	40,781	–	46,449
На 1 января 2023 года	6,966	(217)	2,847	9,596
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(461)	–	–	(461)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	3,412	–	3,412
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	55	–	55
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	70	–	70
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	4,657	–	4,657
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	6,505	7,977	2,847	17,329

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>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по кредитным картам	2,687	3,304
Финансовые гарантии выпущенные	920	1,426
Аккредитивы	191	307
	3,798	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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(511)	(1,848)

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения Членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 119 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года: 466 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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<i>30 сентября</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>
Кредиты, выданные клиентам	41	0.50	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	203	11.50	498	5.14
Прочие обязательства	25	–	92	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(14)	(35)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 30 сентября 2024 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года, представлены следующим образом:

	30 сентября 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	27	-	-	-	27	26	-	-	-	26
Кредиты, выданные клиентам										
основной долг, в тенге	-	-	539	-	539	1,368	0.10	613	14.03	1,981
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 20)	160,615	-	-	-	160,615	170,032	-	-	-	170,032
Долгосрочные активы, предназначенные для про- дажи	-	-	4,000	-	4,000	-	-	-	-	-
Прочие активы	106	-	32	-	138	9,080	-	-	-	9,080
Обязательства										
Средства банков и прочих финансовых институтов										
- в тенге	232	-	-	-	232	160	-	-	-	160
- в долларах США	2,124	-	-	-	2,124	2,223	-	-	-	2,223
- в прочей валюте	84	-	-	-	84	51	-	-	-	51
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	27,362	12.44	3,527	12.15	27,362	31,334	13.36	4,249	13.80	35,583
- в долларах США	17,424	-	2,663	0.81	17,424	12,515	0.80	3,273	1.32	15,788
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	270	-	1,243	3.00	1,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	214	11.50	-	-	214	200	11.50	-	-	200
Субординированный долг	54	10.00	-	-	54	306	10.00	-	-	306
Обязательства по аренде	-	-	503	-	503	-	-	409	-	409
Прочие обязательства	81	-	76	-	157	294	-	71	-	365

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

30. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

На 30 сентября 2024 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 4,625 миллионов тенге и 22 миллиона 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 96 миллионов тенге, относящийся к конечной контролирующей стороне (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года: отсутствует).

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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>		
	<i>Дочерние компании</i>	<i>Прочие*</i>	<i>Итого</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	
<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>			<i>млн. тенге</i>
Процентные доходы	329	124	453
Процентные расходы	(181)	(438)	(619)
Комиссионные доходы	57	–	57
Комиссионные расходы	(41)	–	(41)
Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3,468	–	3,468
Прочие доходы	74	53	127
Прочие общие и административные расходы	(537)	(24)	(561)

Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>		
	<i>Дочерние компании</i>	<i>Прочие*</i>	<i>Итого</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	
<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>			<i>млн. тенге</i>
Процентные доходы	165	75	240
Процентные расходы	(503)	(2,699)	(3,202)
Комиссионные доходы	102	–	102
Комиссионные расходы	(15)	–	(15)
Прочие доходы	8	39	47
Прочие общие и административные расходы	(548)	(8)	(556)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 30 сентября 2024 года:

<i>На 30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стои- мости через при- быль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизи- рованной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стои- мости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	691,055	–	691,055	691,055
Производные финансовые инструменты	20	–	–	20	20
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	42,969	–	42,969	42,969
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	627,729	627,729	531,745
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	386,520	–	386,520	386,467
Кредиты, выданные клиентам	4,222	1,037,479	–	1,041,701	1,040,334
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	114,255	114,255	114,255
Прочие финансовые активы	–	14,714	–	14,714	14,714
	4,242	2,172,737	741,984	2,918,963	2,821,559
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	61,574	–	61,574	59,665
Производные финансовые инструменты	198	–	–	198	198
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	255,031	–	255,031	255,031
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,530,442	–	1,530,442	1,530,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	223,091	–	223,091	186,780
Субординированные долги	–	114,727	–	114,727	119,995
Обязательства по аренде	–	1,970	–	1,970	1,970
Прочие финансовые обязательства	–	4,006	–	4,006	4,006
	198	2,190,841	–	2,191,039	2,158,087

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 30 сентября 2024 года:

- ставки дисконтирования от 21.04% до 23.64 % в год и от 5.20% до 7.60% 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 10.20% до 55.80% 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 14.00% до 15.90% 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 14.00% до 15.90% 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 30 сентября 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 30 сентября 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	30 сентября 2024 года	-	20	-	20
- кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2024 года	-	-	4,222	4,222
- производные финансовые обязательства	30 сентября 2024 года	-	198	-	198
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	30 сентября 2024 года	95,984	-	-	95,984
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 сентября 2024 года	86,581	445,164	-	531,745
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 сентября 2024 года	-	114,255	-	114,255
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 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 сентября 2024 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные и корпоративные ценные бумаги на сумму 445,164 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 554,767 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 114,255 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 105,458 миллионов тенге).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 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 18.20% до 21.20% 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	(2,253)	(260)
Погашение	(3,171)	(3,187)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	637	41
На 30 сентября	4,222	10,118

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.

(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 30 сентября 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	–	691,055	–	691,055	691,055
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	42,969	–	42,969	42,969
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,303	367,164	–	386,467	386,520
Кредиты, выданные клиентам	–	953,627	82,485	1,036,112	1,037,479
Прочие финансовые активы	–	14,714	–	14,714	14,714
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	59,665	–	59,665	61,574
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	255,031	–	255,031	255,031
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,530,442	–	1,530,442	1,530,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	186,780	–	186,780	223,091
Субординированные долги	–	119,995	–	119,995	114,727
Обязательства по аренде	–	1,970	–	1,970	1,970
Прочие финансовые обязательства	–	4,006	–	4,006	4,006
<i>На 31 декабря 2023 года</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	–	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

11 октября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14.25% годовых с коридором +/- 1 п.п.

В октябре 2024 года было заключено дополнительное соглашение к Договору учета векселей, по которому был продлен срок погашения векселя Министерства Финансов Республики Казахстан до 21 октября 2025 года.

В ноябре 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк зарегистрировал выпуск купонных облигаций с номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге со ставкой купона 8% годовых и со сроком погашения 2034 года.