

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 2022 года
 (в миллионах тенге)

	30 сентября 2022 года*	31 декабря 2021 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	814 484	921 002
Производные финансовые активы	1 257	8 858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47 126	31 460
Торговые ценные бумаги	193	188
Инвестиционные ценные бумаги	574 801	514 375
Кредиты, выданные клиентам	775 281	731 098
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю	108 914	104 159
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	197	572
Основные средства и нематериальные активы	63 481	68 543
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 345	92
Инвестиции в дочерние компании	152 354	143 924
Прочие активы	56 574	78 703
Итого активов	2 600 007	2 602 974
Обязательства		
Средства банков и прочих финансовых институтов	48 260	31 518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21 497	2 170
Производные финансовые обязательства	191	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 387 663	1 507 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 864	244 465
Субординированные долги	201 565	189 177
Обязательства перед ипотечной организацией	10 515	12 085
Обязательства по аренде	2 374	3 080
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	158 991	148 091
Прочие обязательства	17 746	22 214
Итого обязательств	2 104 666	2 160 407
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	686	686
Резерв переоценки основных средств	756	1 744
Резерв изменений справедливой стоимости	(1 100)	10 321
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	236 589	171 406
Итого капитала	495 341	442 567
Итого капитала и обязательств	2 600 007	2 602 974

* неаудировано

Председатель Правления

Айдосов Н.Г.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

исп.: Курмангалиева Г.Д.
 вк.: 1307



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

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года
 (в миллионах тенге)

	За девять месяцев завершившихся 30 сентября	
	2022 года*	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	178 449	65 464
Прочие процентные доходы	71	3 754
Процентные расходы	(90 119)	(55 306)
<i>в т.ч. дивиденды по привилегированным акциям</i>	<i>(188)</i>	<i>(987)</i>
Чистый процентный доход	88 401	13 912
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	(48 340)	20 188
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	40 061	34 100
Комиссионные доходы	23 764	10 251
Комиссионные расходы	(13 959)	(5 305)
Чистый комиссионный доход	9 805	4 946
Чистые прибыли по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 311	3 437
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(32)	(66)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	42 427	7 075
Прочие доходы	11 903	1 807
Прочие операционные доходы	71 609	12 253
Расходы на персонал	(25 906)	(16 270)
Прочие общие и административные расходы	(23 169)	(13 974)
Убытки от обеспечения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций	-	(1 911)
Прочие доходы от восстановления резервов	538	518
Прочие операционные расходы	(48 537)	(31 637)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	72 938	19 662
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(10 900)	(1 230)
Прибыль за период	62 038	18 432
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	(10 152)	(1 016)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17)	17
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	66
Всего статей, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(10 137)	(933)
Прочий совокупный расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 284)	-
Резерв переоценки основных средств (за вычетом подоходного налога)	2 157	-
Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	873	-
Прочий совокупный расход за период	(9 264)	(933)
Итого совокупный доход за период	52 774	17 499

* неаудировано

Председатель Правления

Айдосов Н.Г.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



БИН 92014000084
 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 2022 года
 (в миллионах тенге)

	За девять месяцев завершившихся 30 сентября	
	2022 года*	2021 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	147 342	28 753
Процентные расходы выплаченные	(59 777)	(35 642)
Комиссионные доходы полученные	16 413	9 458
Комиссионные расходы выплаченные	(7 554)	(5 307)
Реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 354	4 570
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	22 666	3 984
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы, выплаченные	(50 604)	(30 974)
Прочие операционные доходы полученные	2 371	469
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	85 211	(24 689)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Производные финансовые инструменты	-	12 592
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(13 903)	10 159
Кредиты, выданные клиентам	(51 700)	(65 811)
Прочие активы	5 116	1 125
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых институтов	15 553	(3 388)
Кредитная задолженность по сделкам «репо»	18 166	6 001
Текущие счета и депозиты клиентов	(125 659)	70 613
Обязательства перед ипотечной организацией	(1 571)	(1 088)
Прочие обязательства	55	(670)
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(68 732)	4 844
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от операционной деятельности	(68 732)	4 844
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	648 032
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	1 108 039	449 839
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(945 825)	(557 451)
Продажа или погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 041 919	900 270
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 273 690)	(869 350)
Поступления в связи с продажей дочерней организации	-	13 731
Увеличение инвестиций в дочерние компании	-	(98)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	485	17
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 520)	(873)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	1 475	791
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	(71 117)	584 908
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	(68 951)
Погашение субординированного долга	-	(18 022)
Выкуп собственных акций	-	(6 682)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(631)	7
Погашение обязательств по аренде	(927)	(747)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(1 558)	(94 395)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	36 218	10 482
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 329)	64
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(106 518)	505 903
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	921 002	726 270
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	814 484	1 232 173

* не аудировано

Председатель Правления

Айдосов Н.Г.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

ист.: Курмангалеева Г.Д.
 вк.: 1307



БИН 92014000084
 КОД ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 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 2022 года
 (в миллионах тенге)

1	Капитал, приходящийся на акционеров Банка							Итого капитала
	2 Акционерный капитал	3 Выкупленные акции	4 Дополнительный оплаченный капитал	5 Резерв переоценки основных средств	6 Резерв изменений справедливой стоимости	7 Прочие резервы	8 Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2022 года	258 201	(2 638)	686	1 744	10 321	2 847	171 406	442 567
Совокупный доход за период								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	62 038	62 038
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	2 157	(11 421)	-	-	(9 264)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	2 157	(11 421)	-	62 038	52 774
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(3 145)	-	-	3 145	-
Остаток на 30 сентября 2022 года*	258 201	(2 638)	686	756	(1 100)	2 847	236 589	495 341

* неаудировано

1	Капитал, приходящийся на акционеров Банка							Итого капитала
	2 Акционерный капитал	3 Выкупленные акции	4 Дополнительный оплаченный капитал	5 Резерв переоценки основных средств	6 Резерв изменений справедливой стоимости	7 Прочие резервы	8 Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2021 года	258 201	-	365	1 818	3 875	-	82 382	346 641
Совокупный доход за период								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	18 432	18 432
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	-	(933)	-	-	(933)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(933)	-	18 432	17 499
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(52)	-	-	52	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	-	-	-	-	-	(68 951)	(68 951)
Эффект в результате объединения бизнесов	-	-	-	-	-	-	173 247	173 247
Выкуп собственных акций	-	(6 682)	-	-	-	-	-	(6 682)
Операции с прочими резервами	-	-	-	-	-	7 212	-	7 212
Размещение собственных выкупленных акций	-	4 044	321	-	-	(4 365)	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 года	258 201	(2 638)	686	1 766	2 942	2 847	205 162	468 966

* неаудировано

Председатель Правления

Главный бухгалтер

исп.: Курманалиева Г.Д.
 ил.: 1307

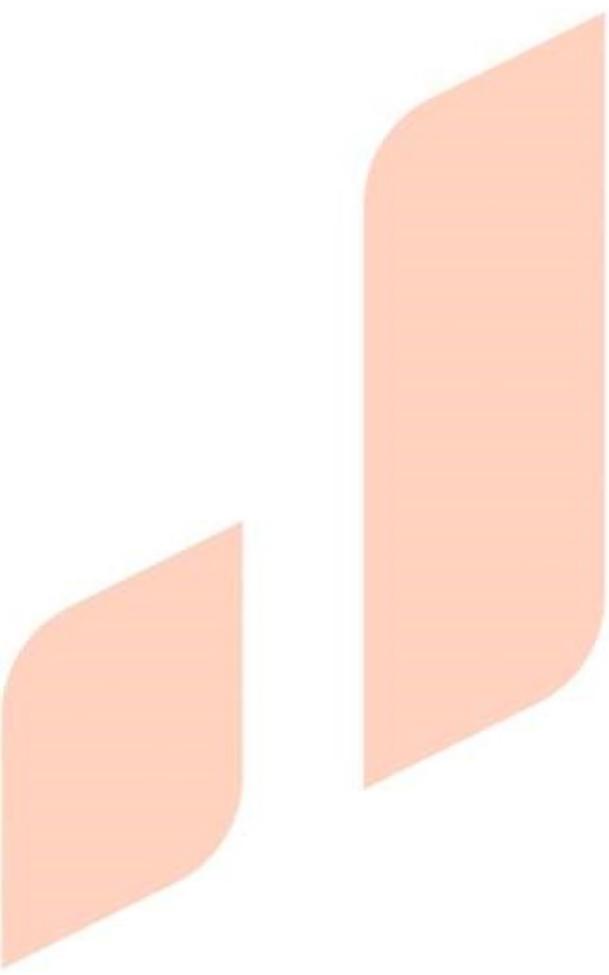


 Айлысов Н.Г.
 Салихова Н.М.

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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
отдельной финансовой отчетности

*За девять месяцев,
завершившихся 30 сентября 2022 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.

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») и Astana International Exchange (далее – «АИХ»).

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 2022 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 2021 года: 15 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 30 сентября 2022 года филиальная сеть Банка включает 19 филиалов и 135 структурных подразделений (на 31 декабря 2021 года: 20 филиалов и 127 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.0	100.0
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
АО «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.0	100.0
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.0	95.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.1	97.1

Акционеры

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	30 сентября 2022 года, в % (неаудировано)	31 декабря 2021 года, в %
	АО «First Heartland Securities»	78.73
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	1.16	1.16
Итого	100.00	100.00

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении.

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

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.

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

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

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 2021 года.

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Банка представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 30 сентября 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 476.71 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431.80 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года и в отдельном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года:

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности, продолжение

Реклассификации, продолжение

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	65,428	36	65,464
Процентные расходы	(55,270)	(36)	(55,306)
Прочие общие и административные расходы	(13,794)	(180)	(13,974)
Прочие доходы	1,627	180	1,807
	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года</i>		
<i>Отдельный отчет о движении денежных средств</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,162	(12,592)	4,570
Производные финансовые инструменты	–	12,592	12,592
Процентные расходы выплаченные	(36,780)	1,088	(35,642)
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(1,088)	(1,088)

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 2021 год.

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: – затраты на исполнение договор»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: – поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на «Концептуальные основы»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов: Поправки к МСФО (IFRS) 1, Поправки к МСФО (IFRS) 9, Поправки к МСФО (IFRS) 16.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года и их досрочное применение разрешено. Банк не применял их досрочно при подготовке данной промежуточной отдельной сокращенной финансовой информации.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 сентября 2022 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 30*).

Классификация кредитов, выданных клиентам

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

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

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

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 сентября 2022 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Обесценение инвестиций в дочерние компании

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Банка. На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	20,073	11,473
Средства в банках и прочих финансовых институтах	60	135
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29,383	16,521
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,566	3,910
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	113,686	30,328
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,202	2,881
Прочие финансовые активы	479	216
	178,449	65,464
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	18	16
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	3,738
	71	3,754
Итого процентные доходы	178,520	69,218
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(981)	(652)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(525)	(114)
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,548)	(31,347)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21,285)	(10,233)
Субординированные долги	(19,262)	(12,501)
Обязательства перед ипотечной организацией	(398)	(162)
Прочие финансовые активы	(820)	(36)
Обязательства по аренде	(300)	(261)
Итого процентные расходы	(90,119)	(55,306)
Чистый процентный доход	88,401	13,912

Полученные процентные доходы включают:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	20,073	11,473
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11	135
Торговые ценные бумаги	7	7
Инвестиционные ценные бумаги	53,154	371
Кредиты, выданные клиентам	71,922	14,785
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,020	1,982
Прочие финансовые активы	155	-
Процентные доходы полученные	147,342	28,753

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход, продолжение

Выплаченные процентные расходы включают:

	За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,082)	(299)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(522)	(112)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40,513)	(28,444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,389)	(4,405)
Субординированные долги	(6,873)	(2,217)
Обязательства перед ипотечной организацией	(398)	(165)
Процентные расходы выплаченные	(59,777)	(35,642)

6. (Расходы) /доходы по кредитным убыткам

(Расходы) /доходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам включают:

	За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	(1,329)	64
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(11)	11
Инвестиционные ценные бумаги	(7)	(17)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(35,270)	23,761
Финансовые гарантии	6	–
Прочие финансовые активы	(11,729)	(3,631)
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	(48,340)	20,188

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.

	За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года
Переводные операции	12,201	4,952
Обслуживание карточных счетов клиентов	5,495	1,876
Расчетные операции	2,083	501
Кассовые операции	1,800	1,309
Гарантии и аккредитивы	1,093	408
Операции с иностранной валютой	459	156
Агентские услуги	236	643
Услуги по сейфовым операциям	129	88
Прочие комиссионные доходы	268	318
Комиссионные доходы	23,764	10,251

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обслуживание карточных счетов клиентов	(12,052)	(4,552)
Операции с иностранной валютой	(593)	(130)
Переводные операции	(582)	(263)
Ведение корреспондентских счетов	(261)	(86)
Агентские услуги	(203)	(54)
Услуги брокеров	(140)	(116)
Гарантии и аккредитивы	(1)	(6)
Прочие комиссионные расходы	(127)	(98)
Комиссионные расходы	(13,959)	(5,305)
Чистый комиссионный доход	9,805	4,946

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

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ включают:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Чистый реализованный доход по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	14,354	4,570
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,897	(8,192)
Чистый нерезализованный доход по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	1,066	7,047
Чистый (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(6)	12
Итого	17,311	3,437

Чистый реализованный доход по операциям с валютными финансовыми инструментами за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2022 года включает прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 20,289 миллионов тенге (за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2021 года: 1,983 миллионов тенге) и убыток по операциям с валютными свопами в размере 5,935 миллионов тенге (за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2021 года: прибыль по операциям с валютными свопами в 2,587 миллионов тенге).

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Прибыль от сделок «спот»	22,666	3,984
Переоценка валютных статей, нетто	19,761	3,091
Итого	42,427	7,075

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Вознаграждения работникам	(23,467)	(14,845)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,439)	(1,425)
Итого	(25,906)	(16,270)

11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Износ и амортизация	(4,813)	(3,131)
Ремонт и техническое обслуживание	(4,367)	(2,733)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,608)	(1,136)
Рекламные и маркетинговые услуги	(2,094)	(661)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,563)	(1,466)
Услуги связи и информационные услуги	(1,358)	(704)
Аренда	(958)	(462)
Охрана	(851)	(548)
Профессиональные услуги	(440)	(472)
Расходы по инкассации	(384)	(225)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	(328)	(129)
Транспортные расходы	(262)	(162)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(194)	(49)
Почтовые и курьерские расходы	(152)	(83)
Командировочные расходы	(138)	(436)
Страхование	(17)	(5)
Представительские расходы	(12)	(12)
Неустойка и пени	(11)	(6)
Прочие	(2,619)	(1,554)
Итого	(23,169)	(13,974)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(10,900)	(1,230)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(10,900)	(1,230)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***12. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение**

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 и 2021 годов, составляла 20.00%.

По состоянию на 30 сентября 2022 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составила 158,991 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 148,091 миллион тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства в кассе	108,497	76,059
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	20,973	82,521
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	29,599	4
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	35,289	7,171
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	36,650	17,741
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	37	5,340
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	205
- без присвоенного кредитного рейтинга	14,900	6,033
Драгоценные металлы	49	493
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	535,084	636,238
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	37,610
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	18,065	
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	2,402
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	16,287	49,206
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	815,430	921,023
Резерв под обесценение	(946)	(21)
Итого	814,484	921,002

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, все остатки по денежным средствам и их эквивалентам отнесены к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги МФРК, КФУ и НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2022 года составила 16,350 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: ценные бумаги МФРК, КФУ и НБРК, справедливая стоимость которых составляла 50,778 миллионов тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований 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 2022 года сумма минимальных резервных требований составила 30,784 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 28,111 миллион тенге), сумма резервного актива составила 48,147 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года составил 556,057 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 718,759 миллионов тенге).

14. 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 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	32,102	–	(93)	–	–	–
Валютные свопы – иностранные договоры	62,085	1,257	(98)	2,935	11	–
Форварды – иностранные договоры со связанной стороной	–	–	–	306,823	8,847	–
Итого	94,187	1,257	(191)	309,758	8,858	–

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.

Форварды

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

14. Производные финансовые инструменты, продолжение

Форварды, продолжение

В апреле и мае 2022 года, Банк погасил свои форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 117 миллионов долларов США, в эквиваленте 51,992 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк имел форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллионов тенге со сроками погашения в марте и мае 2022 года.

Свопы

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, итоговая чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 15,420 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, итоговая чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составляла 11,617 миллионов тенге) (Примечание 8).

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании	1,451	4,093
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,281	3,432
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,302	13,566
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,349	454
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	492	563
- без присвоенного кредитного рейтинга	36,045	9,374
	46,920	31,482
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	241	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35)	(22)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47,126	31,460

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года все средства в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 была утверждена «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа»). Согласно поправкам, внесенным от 27 октября 2020 года, в Программу были включены также субъекты крупного предпринимательства, пострадавших в результате введения режима чрезвычайного положения. Оператором Программы выступает КФУ. Полученные средства размещаются на специальном счете Банка, открытом в НБРК, согласно условиям размещения вклада КФУ в рамках Программы, до их полного освоения. Согласно условиям Программы, средства, не использованные Банком для финансирования субъектов предпринимательства в установленный срок, возвращаются КФУ.

По состоянию на 30 сентября 2022 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,451 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,233 миллиона тенге). В марте 2022 года средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») были досрочно погашены на общую сумму 4,991 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,860 миллионов тенге).

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

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.

По состоянию на 30 сентября 2022 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 19,124 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 4,363 миллиона тенге), а также вклады в Visa International, UnionPay International и АО "Home Credit Bank" на суммы 6,969 миллионов тенге, 48 миллионов тенге и 9,904 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: вклады в Visa International S.A. и UnionPay International на 4,968 миллионов тенге и 43 миллиона тенге).

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Банка не было сумм по средствам в банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков, по которым составляют более 10% от капитала Банка на отчетную дату. В феврале 2022 год Банк закрыл депозит в Commercial Bank of Qatar на сумму 10,696 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: средства в Commercial Bank of Qatar, Visa International, КФБ и Mastercard International на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах составляет 23,562 миллиона тенге).

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	524,312	306,377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50,489	207,998
Инвестиционные ценные бумаги	574,801	514,375

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	196,247	255,542
- Облигации МФРК	169,613	-
- Облигации КФУ	107,145	-
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	20,639	21,344
- Еврооблигации МФРК	1,001	-
Итого государственные облигации	494,645	276,886
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	28,207	29,491
Итого корпоративные акции	28,207	29,491
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 22)	1,460	-
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	1,460	-
Итого	524,312	306,377

16. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 сентября</i> <i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	–	180,685
- Еврооблигации МФРК	1,167	16,916
- Облигации КФУ	–	8,208
- Облигации МФРК	19	19
Итого государственные облигации	1,186	205,828
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	–
	1,153	205,828
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «+AAA»	5,027	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24,272	–
Итого корпоративные облигации	29,299	–
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК (Примечание 22)	20,037	2,170
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	20,037	2,170
Итого	50,489	207,998

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международными и местными банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости отнесены к Стадии 1 для целей ОКУ. Формирование резервов под ОКУ за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2022 года, составила 7 миллионов тенге (за девятимесячный период, завершившихся 30 сентября 2021 года: 17 миллионов тенге) (Примечание 6).

17. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,093,328	957,843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(330,182)	(244,655)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	763,146	713,188
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	12,135	17,910
Кредиты, выданные клиентам	775,281	731,098

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, продолжение

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 2022 года и 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

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

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2022 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 64,366 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: одна группа заемщиков на общую сумму 87,269 миллионов тенге).

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	96,177	8,348	7,896	115,060	227,481
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	216,391	18,060	76,929	209,671	521,051
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	312,568	26,408	84,825	324,731	748,532
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	211,018	5,641	22,753	2,216	241,628
Потребительские кредиты	42,169	2,812	7,056	5,533	57,570
Ипотечные кредиты	34,055	256	5,178	3,324	42,813
Кредитные карты	1,272	46	434	-	1,752
Кредиты на покупку автомобилей	817	14	175	27	1,033
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	289,331	8,769	35,596	11,100	344,796
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	601,899	35,177	120,421	335,831	1,093,328
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,609)	(3,603)	(56,148)	(259,822)	(330,182)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	591,290	31,574	64,273	76,009	763,146

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	115,387	8,648	6,401	91,582	222,018
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	215,241	27,009	42,457	178,553	463,260
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	330,628	35,657	48,858	270,135	685,278
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	179,861	1,735	10,002	2,273	193,871
Ипотечные кредиты	40,341	314	2,638	3,065	46,358
Потребительские кредиты	20,335	290	1,657	6,994	29,276
Кредитные карты	1,303	31	397	–	1,731
Кредиты на покупку автомобилей	1,137	–	176	16	1,329
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	242,977	2,370	14,870	12,348	272,565
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	573,605	38,027	63,728	282,483	957,843
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,446)	(1,241)	(31,069)	(202,899)	(244,655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	564,159	36,786	32,659	79,584	713,188

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
	Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	57,533
Износ и амортизация	(21,974)	(22,281)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	3,802	3,890
Износ и амортизация	(8,041)	(7,586)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	2,146	2,753
Износ и амортизация	(1,901)	(1,828)
Итого основные средства и нематериальные активы	63,481	68,543

19. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка включают в себя следующие позиции:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
			(неаудировано)		(неаудировано)	
			Доля участия, %	Балансо- вая стои- мость	Доля участия, %	Балансо- вая стои- мость
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.0	40,006	95.0	40,006
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.0	29,976	100.0	29,976
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	24,046	100.0	24,327
ОАО «Оптимиз Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.1	23,790	97.1	23,790
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	14,713	100.0	15,107
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	11,977	100.0	2,872
АО «Страховая компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.0	7,739	100.0	7,739
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.0	107	100.0	107
Итого				152,354		143,924

5 января 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании дочерней компании ТОО «Jusan Development», а именно ТОО «Концерн Цесна-Астык» было переименовано в ТОО «JFood Kazakhstan».

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА Юг» в виде передачи имущества на общую сумму 9,212 миллионов тенге.

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций представлено следующим образом:

	Инвестиции в дочерние компании		Прочие инвестиции	
	2022 год		2022 год	
	(неаудировано)	2021 год	(неаудировано)	2021 год
Остаток на 1 января	143,924	200,969	1,285	–
Увеличение инвестиций в дочерние компании	9,212	16,997	–	11
Уменьшение инвестиций в дочерние компании	(782)	–	–	–
Уменьшение инвестиций в АО «АТФБанк» в рамках объединения бизнесов	–	(131,513)	–	–
Приобретение дочерних компаний в рамках объединения бизнесов	–	39,347	–	98
Выбытия инвестиций в ПАО «Квант Мобайл»	–	(13,731)	–	–
Перемещение в состав прочих активов	–	(4,334)	–	4,334
Восстановление/(создание) убытков от обесценения	–	1,246	–	(3,158)
Остаток на 30 сентября	152,354	108,981	1,285	1,285

20. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	7,568	3,990
Дебиторская задолженность по комиссиям	2,038	1,849
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,881	1,816
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	1,328	8,733
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	827	1,863
Прочая дебиторская задолженность	17,701	4,242
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18,427)	(6,220)
Прочие финансовые активы	14,151	17,552
Изъятые залоговое обеспечение	40,785	63,084
Предоплаты	9,563	7,693
Предоплаты за нематериальные активы	761	61
Предоплата за офисные здания	711	11
Материалы и запасы	602	420
Прочие нефинансовые активы	75	42
Резерв под обесценение	(10,074)	(10,160)
Прочие нефинансовые активы	42,423	61,151
Итого	56,574	78,703

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>30 сентября</i> <i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Вклады, полученные от других банков	18,621	–
Корреспондентские счета других банков	14,332	1,128
Кредиты, полученные от государственных организаций	13,624	30,365
Вклады, полученные от государственных организаций	1,501	–
	48,078	31,493
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	182	25
Средства банков и прочих финансовых институтов	48,260	31,518

На 30 сентября 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 5,796 миллионов тенге, БРК на сумму 4,598 миллиона тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 3,230 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: Даму на сумму 25,651 миллионов тенге, БРК на сумму 4,587 миллионов тенге и АКК 127 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. В марте 2022 года Банк досрочно исполнил свои обязательства перед Даму на общую сумму 20,264 миллиона тенге. Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 4.0% в год, со сроками погашения в период с 2022 год по 2035 год.

На 30 сентября 2022 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от АО "Home Credit Bank" на сумму 10,488 миллионов тенге, Goldman Sachs International на сумму 505 миллионов тенге и ПАО "Азиатско-Тихоокеанский Банк" на сумму 7,628 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: ноль).

На 30 сентября 2022 года вклады от государственных организаций включает депозит, полученные от АО «Казпочта» на сумму 1,501 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: ноль).

21. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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.

22. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 30 сентября 2022 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 21,497 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,170 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 1,460 миллиона тенге и 20,037 миллионов тенге, соответственно (на 31 декабря 2021 года: инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на сумму 2,170 миллионов тенге) (Примечания 16).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	410,440	376,143
- Розничные	27,000	37,501
Срочные депозиты		
- Корпоративные	413,719	413,748
- Розничные	464,217	505,283
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	47,854	120,435
- Розничные	24,433	54,497
Текущие счета и депозиты клиентов	1,387,663	1,507,607

На 30 сентября 2022 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 33,222 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2021 года: 45,971 миллион тенге).

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

На 30 сентября 2022 года корпоративные текущие счета включают средства НБРК на общую сумму 1,451 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,093 миллиона тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Примечание 15).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2022 года, у Банка имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: три клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 102,508 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 203,332 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. 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 2022 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2021 года
Третий выпуск облигаций в пре- делах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	59,675	57,496
Третий выпуск облигаций в пре- делах четвертой облигацион- ной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	36,958	37,043
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	36,234	33,394
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	25,198	23,306
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	22,341	20,754
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигаци- онной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,799	18,980
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	14,911	13,792
Облигации, выраженные в дол- ларах США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	4.00%	12,333	11,822
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс ин- фляции +1.0%	8.90%	10,256	9,934
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,947	8,275
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,680	6,179
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	2,957	2,958
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	575	532
Итого					255,864	244,465

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.

25. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Субординированные облигации	198,877	186,427
Привилегированные акции	2,688	2,750
Итого	201,565	189,177

По состоянию на 30 сентября 2022 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,688 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,750 миллионов тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

25. Субординированные долги, продолжение

(а) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	Дата вы- пуска	Срок пога- щения	Ставка ку- пона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2022 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2021 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	94,915	86,170
Первый выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	37,709	37,852
Второй выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,588	19,662
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	10,982	9,874
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	9,227	8,333
Именные купонные субордини-ро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,314	7,474
Именные купонные субордини-ро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,221	5,593
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	5,073	4,916
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,943	4,812
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,905	1,741
Итого					198,877	186,427

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов 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.

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в раз-
мере 684 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

19 июля 2022 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям по ито-
гам 2021 года в размере 250 миллионов тенге (100.00 тенге за одну акцию).

На 30 сентября 2022 года начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 188 мил-
лионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 250 миллионов тенге).

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	548	606
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	208	186
Прочие кредиторы	1,237	1,701
Прочие финансовые обязательства	1,993	2,493
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	7,473	6,437
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	4,018	4,475
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,150	6,387
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,091	815
Прочие предоплаты	940	955
Прочие нефинансовые обязательства	1,081	652
Прочие нефинансовые обязательства	15,753	19,721
Прочие обязательства	17,746	22,214

27. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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.

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв изменений справедливой стоимости

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

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами, представляет собой операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». В следующей таблице представлено движение по статьям резервов, отраженных в составе капитала:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами, продолжение

	<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 2021 года	1,818	3,875	–	5,693
Амортизация резерва переоценки	(52)	–	–	(52)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(1,016)	–	(1,016)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	17	–	17
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	66	–	66
Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	7,212	7,212
Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	(4,365)	(4,365)
На 30 сентября 2021 года	1,766	2,942	2,847	7,555
На 1 января 2022 года	1,744	10,321	2,847	14,912
Амортизация резерва переоценки	(988)	–	–	(988)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(10,152)	–	(10,152)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	(17)	–	(17)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	32	–	32
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	(1,284)	–	(1,284)
На 30 сентября 2022 года (неаудировано)	756	(1,100)	2,847	2,503

27. Капитал, продолжение

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2020 года в размере 68,951 миллиона тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по простым акциям в размере 44,900 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

28. 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 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства по кредитным картам	4,063	4,546
Аккредитивы	1,299	8,324
Финансовые гарантии выпущенные	—	139
	5,362	13,009

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 2022 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: не имеет).

29. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

На 30 сентября 2022 года и на 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

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 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 год (неаудировано)</i>	<i>2021 год</i>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(1,311)	(1,001)

В 2021 году Банк передал 1.16% от общего количества простых акций Банка в обращении руководящим работникам и руководителям высшего звена Банка в качестве нефиксированного вознаграждения в виде акций (*Примечание 1*).

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>
	Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	1,528	3.62	2,225	3.92
Прочие обязательства	6,249	–	3,950	–

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 год (неаудировано)</i>	<i>2021 год</i>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(13)	(10)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

29. 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 2022 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 2022 года, представлены следующим образом:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)								
	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона		Дочерние компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, % в год								
Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Сумма, в млн. тенге		
Отдельный отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в прочей валюте	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Кредиты, выданные клиентам									
- основной долг, в тенге	-	-	-	-	2,057	0.1	778	13.99	2,835
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	152,354	-	-	-	152,354
Прочие активы	132	-	-	-	1,393	-	30	-	1,555
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
- в тенге	-	-	-	-	173	-	-	-	173
- в долларах США	-	-	-	-	838	-	-	-	838
- в прочей валюте	-	-	-	-	15	-	-	-	15
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	21	-	4	-	1,087	7.25	67,276	12.34	68,388
- в долларах США	-	-	1,907	-	223	-	102,169	0.52	104,299
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	5,672	-	5,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	168	-	-	-	168
Субординированные долги	-	-	-	-	301	-	-	-	301
Прочие обязательства	-	-	-	-	38	-	41	-	79

* 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 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Отдельный отчет о финансовом положении	31 декабря 2021 года						Итого млн. тенге
	Конечная контролирующая сторона		Дочерние компании		Прочие*		
	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	—	—	—	—	487	—	487
- в прочей валюте	—	—	1	—	74	—	75
Производные финансовые активы							
- форвардные контракты	—	—	—	—	8,847	—	8,847
Кредиты, выданные клиентам							
- основной долг, в тенге	—	—	3,219	0.10	1,003	14.01	4,222
Инвестиции в дочерние компании	—	—	143,924	—	—	—	143,924
Прочие активы	—	—	2,901	—	1,287	—	4,188
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
- в тенге	—	—	33	—	—	—	33
- в долларах США	—	—	879	—	—	—	879
- в прочей валюте	—	—	209	—	—	—	209
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	—	—	2,185	6.82	79,839	7.67	82,024
- в долларах США	2,331	—	3,631	—	132,603	0.13	138,565
- в прочей валюте	—	—	29	—	6,815	1.00	6,844
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	270	—	—	—	270
Субординированные долги	—	—	306	—	—	—	306
Прочие обязательства	—	—	1	—	128	—	129

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

29. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. Соответствующая прибыль или убыток по операциям с дочерними компаниями материнской компании и прочими связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Дочерние компании</i>	<i>Прочие*</i>	<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	
Процентные доходы	646	181	827
Процентные расходы	(114)	(5,581)	(5,695)
Комиссионные доходы	276	–	276
Комиссионные расходы	(16)	–	(16)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	20,289	20,289
Прочие доходы	12	28	40
Прочие общие и административные расходы	(416)	(128)	(544)

Соответствующая прибыль или убыток по операциям с дочерними компаниями материнской компании и прочими связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года</i>		
	<i>Дочерние компании</i>	<i>Прочие*</i>	<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	<i>Сумма, в млн. тенге</i>	
Процентные доходы	860	277	1,137
Процентные расходы	(153)	(3,483)	(3,636)
Комиссионные доходы	522	9	531
Комиссионные расходы	(13)	–	(13)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	6,919	6,919
Прочие доходы	56	513	569
Прочие общие и административные расходы	(117)	(140)	(257)

* 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 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. 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 2022 года:

<i>На 30 сентября 2022 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	–	814,484	–	814,484	814,547
Производные финансовые инструменты	1,257	–	–	1,257	1,257
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	47,126	–	47,126	47,126
Торговые ценные бумаги	193	–	–	193	193
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	524,312	524,312	524,312
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	50,489	–	50,489	49,259
Кредиты, выданные клиентам	12,143	763,138	–	775,281	792,260
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	108,914	108,914	108,914
Прочие финансовые активы	–	14,151	–	14,151	14,151
	13,593	1,689,388	633,226	2,336,207	2,352,019
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	48,260	–	48,260	48,945
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	21,497	–	21,497	21,497
Производные финансовые инструменты	191	–	–	191	191
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,387,663	–	1,387,663	1,349,416
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	255,864	–	255,864	254,002
Субординированные долги	–	201,565	–	201,565	217,805
Обязательства по аренде	–	2,374	–	2,374	2,374
Прочие финансовые обязательства	–	1,993	–	1,993	1,993
	191	1,919,216	–	1,919,407	1,896,223

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***30. 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 2021 года:

<i>На 31 декабря 2021 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	–	921,002	–	921,002	921,002
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	8,858	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	31,460	–	31,460	31,460
Торговые ценные бумаги	188	–	–	188	188
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	306,377	306,377	306,377
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	207,998	–	207,998	208,915
Кредиты, выданные клиентам	17,910	713,188	–	731,098	721,273
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,159	104,159	104,159
Прочие финансовые активы	–	17,552	–	17,552	17,552
	26,956	1,891,200	410,536	2,328,692	2,319,784
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	31,518	–	31,518	30,027
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,170	–	2,170	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,507,607	–	1,507,607	1,509,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,465	–	244,465	215,039
Субординированные долги	–	189,177	–	189,177	187,372
Обязательства по аренде	–	3,080	–	3,080	3,080
Прочие финансовые обязательства	–	2,493	–	2,493	2,493
	–	1,980,510	–	1,980,510	1,949,882

30. 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 2022 года:

- ставки дисконтирования от 17.58% до 18.32% в год и от 4.2% до 4.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 13.26% до 15.62% в год и от 4.4% до 4.50% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 37.92% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2021 года: от 9.52% до 33.70% в год);
- ставки дисконтирования от 0.5% до 12.0% в год и от 0.8% до 12.1% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 0.4% до 7.5% в год и от 0.6% до 8.4% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 11.08% до 18.93% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 9.64% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США (на 31 декабря 2021 года: от 12.47% до 16.03% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге 3.45% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США);
- ставки дисконтирования от 11.21% до 18.93% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2021 года: от 13.82% до 16.64% в год).

30. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

На 30 сентября 2022 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием		Итого
		Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ				
- производные финансовые активы	30 сентября 2022 года	1,257	–	1,257
- торговые ценные бумаги	30 сентября 2022 года	193	–	193
- кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2022 года	–	12,135	12,135
- производные финансовые обязательства	30 сентября 2022 года	191	–	191
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- корпоративные акции	30 сентября 2022 года	28,207	–	28,207
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 сентября 2022 года	496,105	–	496,105
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 сентября 2022 года	108,914	–	108,914
Оценка справедливой стоимости с использованием				
На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ				
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2021 года	8,858	–	8,858
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	188	–	188
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	17,910	17,910
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- корпоративные акции	31 декабря 2021 года	29,491	–	29,491
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:				
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 года	276,886	–	276,886
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021 года	104,159	–	104,159

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 сентября 2022 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 496,105 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 276,886 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 108,914 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 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 18.92% до 21.92% в год (на 31 декабря 2021 года: от 16.28% до 19.30% 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>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>2021 год</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	17,910	25,008
Чистые процентные доходы (Примечание 5)	53	3,738
Проценты уплаченные	(7,725)	(3,927)
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	1,897	(8,192)
На 30 сентября	12,135	16,627

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)

30. 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 2022 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	–	814,547	–	814,547	814,484
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	47,126	–	47,126	47,126
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	25,263	23,996	–	49,259	50,489
Кредиты, выданные клиентам	–	639,652	140,473	780,125	775,281
Прочие финансовые активы	–	14,151	–	14,151	14,151
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	48,945	–	48,945	48,260
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	21,497	–	21,497	21,497
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,349,416	–	1,349,416	1,387,663
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254,002	–	254,002	255,864
Субординированные долги	–	217,805	–	217,805	201,565
Обязательства по аренде	–	2,374	–	2,374	2,374
Прочие финансовые обязательства	–	1,993	–	1,993	1,993
				<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	921,002	–	921,002	921,002
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	31,460	–	31,460	31,460
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	188,855	–	208,915	207,998
Кредиты, выданные клиентам	–	591,239	112,124	703,363	713,188
Прочие финансовые активы	–	17,552	–	17,552	17,552
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	30,027	–	30,027	31,518
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	2,170	–	2,170	2,170
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,509,701	–	1,509,701	1,507,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	215,039	–	215,039	244,465
Субординированные долги	–	187,372	–	187,372	189,177
Обязательства по аренде	–	3,080	–	3,080	3,080
Прочие финансовые обязательства	–	2,493	–	2,493	2,493

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. События после отчетной даты

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

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

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