

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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
отдельной финансовой отчетности

*За шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2023 года*



Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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»).

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 июня 2023 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 2022 года: 15 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2023 года филиальная сеть Банка включает 19 филиалов и 114 структурных подразделений (на 31 декабря 2022 года: 19 филиалов и 116 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «Страховая Компания «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

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

Акционеры

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	30 июня 2023 года, в % (неаудировано)	31 декабря 2022 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 июня 2023 и 31 декабря 2022 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.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

1. Общая информация, продолжение

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

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

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

26 мая 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального банка Республики Казахстан (далее – НБРК) принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 п.п.

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

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Банка представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 30 июня 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 452.51 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2022 года: 462.65 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.

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности, продолжение

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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 год:

<i>Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	114,947	32	114,979
Процентные расходы	(59,528)	8,250	(51,278)
Прочие доходы	10,338	(8,282)	2,056

<i>Отдельный отчёт о движении денежных средств</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Реализованные чистые убытки по операциям с производными финансовыми инструментами	7,153	(25,409)	(18,256)
Производные финансовые инструменты	–	25,409	25,409

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 2022 год.

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

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

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде при продаже с обратной арендой.*

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.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2023 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2023 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Банка. На 30 июня 2023 года переоценка земельных участков и зданий Банка не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

Налогообложение

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	10,211	9,182
Средства в банках и прочих финансовых институтах	311	28
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,111	17,175
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,298	6,887
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	124,762	79,269
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,096	2,086
Прочие финансовые активы	416	352
	198,205	114,979
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	10	11
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	54
	10	65
Итого процентные доходы	198,215	115,044
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(628)	(677)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,106)	(372)
Текущие счета и депозиты клиентов	(38,476)	(23,104)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,688)	(14,030)
Субординированные долги	(13,246)	(12,623)
Обязательства перед ипотечной организацией	(251)	(272)
Прочие финансовые обязательства	(56)	(32)
Обязательства по аренде	(153)	(168)
Итого процентные расходы	(68,604)	(51,278)
Чистый процентный доход	129,611	63,766

Полученные процентные доходы включают:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	10,211	9,182
Средства в банках и прочих финансовых институтах	211	9
Торговые ценные бумаги	7	7
Инвестиционные ценные бумаги	52,517	29,699
Кредиты, выданные клиентам	74,677	40,935
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,095	2,020
Прочие финансовые активы	100	87
Процентные доходы полученные	139,818	81,939

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход, продолжение

Выплаченные процентные расходы включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(186)	(785)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,106)	(368)
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,190)	(25,723)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,141)	(7,369)
Субординированные долги	(3,534)	(3,534)
Обязательства перед ипотечной организацией	(251)	(272)
Процентные расходы выплаченные	(51,408)	(38,051)

6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам включают:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(65)	(750)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	(19)
Инвестиционные ценные бумаги	(96)	(126)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(39,695)	(30,346)
Финансовые гарантии	–	6
Прочие финансовые активы	(86)	(7,331)
Расходы по кредитным убыткам	(39,926)	(38,566)

7. Комиссионные доходы и расходы

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Переводные операции	15,519	7,308
Обслуживание карточных счетов клиентов	4,453	3,399
Расчетные операции	1,973	1,027
Гарантии и аккредитивы	871	684
Кассовые операции	755	1,190
Операции с иностранной валютой	253	271
Агентские услуги	246	59
Деятельность на рынке ценных бумаг	95	22
Услуги по сейфовым операциям	93	82
Прочие комиссионные доходы	186	69
Комиссионные доходы	24,444	14,111
Обслуживание карточных счетов клиентов	(15,407)	(7,521)
Агентские услуги	(536)	(129)
Переводные операции	(486)	(319)
Услуги брокеров	(137)	(83)
Операции с иностранной валютой	(164)	(422)
Ведение корреспондентских счетов	(39)	(223)
Прочие комиссионные расходы	(100)	(82)
Комиссионные расходы	(16,869)	(8,779)
Чистый комиссионный доход	7,575	5,332

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

Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ включают:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Чистый реализованный убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	(2,928)	(18,256)
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173	(354)
Чистая нерезализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	2,341	23,974
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	5	(7)
Итого	(409)	5,357

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	9,324	15,499
Переоценка валютных статей, нетто	2,692	23,251
Итого	12,016	38,750

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(20,938)	(15,272)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,183)	(1,581)
Итого	(23,121)	(16,853)

11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Ремонт и техническое обслуживание	(4,074)	(2,743)
Износ и амортизация	(3,869)	(3,191)
Рекламные и маркетинговые услуги	(2,914)	(1,024)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,385)	(1,627)
Услуги связи и информационные услуги	(1,214)	(846)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,118)	(1,009)
Профессиональные услуги	(618)	(127)
Охрана	(544)	(604)
Аренда	(385)	(549)
Расходы по инкассации	(253)	(251)
Командировочные расходы	(213)	(71)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	(186)	(132)
Транспортные расходы	(150)	(173)
Почтовые и курьерские расходы	(92)	(116)
Страхование	(48)	(4)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(43)	(135)
Представительские расходы	(16)	(7)
Прочие	(2,162)	(1,545)
Итого	(20,284)	(14,154)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(8,450)	(6,400)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(8,450)	(6,400)

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 и 2022 годов, составляла 20.00%.

По состоянию на 30 июня 2023 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 171,297 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 162,847 миллионов тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Денежные средства в кассе	89,712	95,690
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	24,834	69,777
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	37,192	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	14,245	3,320
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,284	12,077
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	690	1,545
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,450	12,650
Драгоценные металлы	26	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	191,614	464,045
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	43,056	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	34,371
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9,815	13,921
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	44,934	351
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	470,852	707,806
Резерв под обесценение	(685)	(645)
Итого	470,167	707,161

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

По состоянию на 30 июня 2023 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги государственных компаний, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 45,105 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 351 миллион тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 июня 2023 года сумма минимальных резервных требований составила 28,819 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), сумма резервного актива составила 60,303 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 июня 2023 года составил 216,448 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 533,822 миллиона 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 июня 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство	Условная сумма	Справедливая стоимость	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	55,336	471	–	42,389	81	(1,296)
Валютные свопы – иностранные договоры	21,250	–	(74)	37,393	53	(29)
Итого	76,586	471	(74)	79,782	134	(1,325)

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

Свопы

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года итого чистый убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами, составила 587 миллионов тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года, итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составляла 5,718 миллионов тенге) (Примечание 8).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	209	1,405
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5,891	6,002
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	401	502
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,004	4,114
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	243
- без присвоенного кредитного рейтинга	27,339	25,443
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	34,844	37,709
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	32	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)	(57)
Итого	34,837	37,652

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 30 июня 2023 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: Стадия 1).

По состоянию на 30 июня 2023 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 209 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 1,405 миллионов тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, а также физическим лицам на цели приобретения автотранспорта отечественного производства, на специальных льготных условиях, только после одобрения БРК.

По состоянию на 30 июня 2023 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 18,158 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 18,562 миллиона тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 9,181 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 6,881 миллион тенге).

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2023 года у Банка отсутствуют средства в банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от капитала Банка на отчетную дату (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	773,072	815,317
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,694	57,935
Инвестиционные ценные бумаги	852,766	873,252

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>30 июня</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	354,324	382,655
- Облигации МФРК	16,5571	169,667
- Облигации КФУ	56,355	88,667
- Облигации Министерство финансов США	4,495	4,652
- Еврооблигации МФРК	3,696	4,545
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	1,927	19,205
Итого государственные облигации	586,368	669,391
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	34,513	31,294
Итого корпоративные акции	34,513	31,294
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9,904	-
Всего корпоративных облигаций	9,904	-
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	109,642	113,606
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	18,637	1,026
- Облигации МФРК	13,107	-
- Еврооблигации МФРК	901	-
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	142,287	114,632
Итого	773,072	815,317

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 июня</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	31,944	19
- Еврооблигации МФРК	1,594	15,440
Итого государственные облигации	33,538	15,459
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,202	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,005	32,394
	6,207	37,596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63)	(43)
Итого корпоративных облигаций	6,144	37,553
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Корпоративные облигации	21,734	-
- Еврооблигации МФРК	18,278	4,923
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	40,012	4,923
Итого	79,694	57,935

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

16. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. Чистое восстановление резерва под ОКУ за шестимесячный период, завершившихся 30 июня 2023 года составило 96 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившихся 30 июня 2022 года: 126 миллионов тенге) (Примечание 6).

На 30 июня 2023 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные и купонные облигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 182,299 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 119,555 миллионов тенге) (Примечание 23). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

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

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

17. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,211,774	1,105,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(282,507)	(305,141)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	929,267	800,452
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	11,737	13,524
Кредиты, выданные клиентам	941,004	813,976

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11,737	13,524
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	11,737	13,524

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2023 года у Банка имеется одна группа заемщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение, которой составляет более 10% от капитала на отчетную дату, на общую сумму 60,526 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: одна группа заемщиков на общую сумму 68,640 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2023 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	199,136	2,712	36,749	207,863	446,460
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	232,229	1,743	12,437	57,887	304,296
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	431,365	4,455	49,186	265,750	750,756
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	329,785	5,874	26,415	255	362,329
Потребительские кредиты	41,891	1,446	12,530	4,447	60,314
Ипотечные кредиты	29,275	153	3,733	2,735	35,896
Кредитные карты	1,125	20	478	–	1,623
Кредиты на покупку автомобилей	579	9	229	39	856
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	402,655	7,502	43,385	7,476	461,018
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	834,020	11,957	92,571	273,226	1,211,774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,666)	(2,181)	(55,957)	(210,703)	(282,507)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	820,354	9,776	36,614	62,523	929,267

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	126,137	3,735	7,207	94,722	231,801
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	279,276	6,290	47,855	197,394	530,815
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	405,413	10,025	55,062	292,116	762,616
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	210,534	5,227	22,954	429	239,144
Потребительские кредиты	43,371	2,248	10,587	4,707	60,913
Ипотечные кредиты	32,427	232	4,291	3,081	40,031
Кредитные карты	1,177	34	743	–	1,954
Кредиты на покупку автомобилей	729	–	165	41	935
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	288,238	7,741	38,740	8,258	342,977
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	693,651	17,766	93,802	300,374	1,105,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,747)	(2,619)	(57,657)	(233,118)	(305,141)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	681,904	15,147	36,145	67,256	800,452

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	62,617	61,930
Износ и амортизация	(21,599)	(19,424)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	4,383	4,363
Износ и амортизация	(9,081)	(8,336)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	1,885	1,877
Износ и амортизация	(2,158)	(1,953)
Итого основные средства и нематериальные активы	68,885	68,170

19. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка включают в себя следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
			<i>Доля участия, %</i>	<i>Балансо- вая стои- мость</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Балансо- вая стои- мость</i>
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	40,006	100.00	40,006
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	26,127	100.00	26,127
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	24,086	100.00	24,086
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	23,790	97.14	23,790
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	16,695	100.00	16,683
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	13,910	100.00	13,910
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	7,739	100.00	7,739
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	286	100.00	286
Итого				152,639		152,627

20. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	10,235	2,096
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,633	5,471
Дебиторская задолженность по комиссиям	3,399	2,476
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,022	2,861
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,021	1,235
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	409	815
Прочая дебиторская задолженность	2,456	4,525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,357)	(6,256)
Прочие финансовые активы	18,818	13,223
Изъятые залоговое обеспечение	44,792	38,290
Предоплата за офисные здания	11,297	631
Предоплаты	8,326	8,478
Материалы и запасы	775	912
Предоплаты за нематериальные активы	237	280
Прочие нефинансовые активы	121	12
Резерв под обесценение	(4,799)	(4,753)
Прочие нефинансовые активы	60,749	43,850
Итого	79,567	57,073

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>30 июня</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Корреспондентские счета других банков	22,991	20,184
Кредиты, полученные от государственных организаций	10,768	10,550
Вклады, полученные от других банков	8,247	14,667
	42,006	45,401
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	80	9
Средства банков и прочих финансовых институтов	42,086	45,410

По состоянию на 30 июня 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,270 миллионов тенге и БРК на сумму 4,498 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: Даму на сумму 5,947 миллионов и БРК на сумму 4,496 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. В январе 2023 года средства, предоставленные АО «Аграрная кредитная корпорация», были досрочно погашены на общую сумму 106 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 107 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 2.0% в год, со сроками погашения в период с 2034 год по 2035 год.

На 30 июня 2023 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 4,626 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 3,621 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 6,802 миллиона тенге и 7,865 миллионов тенге, соответственно).

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	374,747	415,027
- Розничные	21,550	25,981
Срочные депозиты		
- Корпоративные	375,574	497,815
- Розничные	480,197	495,870
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	14,809	32,906
- Розничные	18,266	24,505
Текущие счета и депозиты клиентов	1,285,143	1,492,104

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам
 (Примечание 28)

(6,171) (6,035)

На 30 июня 2023 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 25,889 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2021 года: 31,464 миллиона тенге).

На 30 июня 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,169 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2023 года, у Банка имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 70,477 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 168,434 миллиона тенге).

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 30 июня 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 182,299 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 119,555 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 142,287 миллионов тенге и 40,012 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 114,632 миллиона тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно) (Примечание 16).

(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 июня 2023 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2022 года
Третий выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	58,621	58,243
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	39,186	37,110
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	27,253	25,893
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	24,084	23,014
Первый выпуск облигаций в пре- делах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,628	19,405
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	16,127	15,322
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	9,676	9,193
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,225	6,864
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,093	3,046
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	623	591
Третий выпуск облигаций в преде- лах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	–	38,156
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс ин- фляции +1.0%	8.90%	–	10,031
Итого					205,516	246,868

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

10 февраля 2023 года Банк осуществил погашение по третьему выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 36,899 миллионов тенге.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по двенадцатому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10,000 миллионов тенге.

25. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Субординированные облигации	200,416	195,830
Привилегированные акции	2,875	2,750
Итого	203,291	198,580

По состоянию на 30 июня 2023 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,875 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 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 по- гашения	Ставка купона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 июня 2023 года (неаудиро- вано)	31 декабря 2022 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	94,928	89,036
Первый выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	39,700	39,055
Второй выпуск облигаций в преде- лах пятой облигационной про- граммы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	20,622	20,287
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	12,142	11,315
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	10,107	9,447
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	9,137	8,514
Именные купонные субординиро- ванные облигации без обеспече- ния, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,839	6,373
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,852	4,838
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,089	1,972
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	–	4,993
Итого					200,416	195,830

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по седьмому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,000 миллионов тенге.

(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.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	560	584
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	174	184
Прочие кредиторы	1,266	1,765
Прочие финансовые обязательства	2,000	2,533
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	8,730	9,199
Оценочные обязательства	5,580	5,580
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,797	3,431
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,060	1,350
Прочие предоплаты	1,874	971
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,244	1,352
Прочие обязательства	2,373	1,527
Прочие нефинансовые обязательства	24,658	23,410
Итого	26,658	25,943

Руководство считает, что налоговая позиция Банка соответствует положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, Банк признал оценочное обязательство в сумме 5,580 миллионов тенге в связи с налоговыми рисками, связанными с перечисленным Банком дохода акционера Банка в пользу нерезидента. Оценочное обязательство рассчитано с использованием налоговой ставки по корпоративному подоходному налогу у источника выплаты с начислением пени.

27. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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

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 2023 года	6,966	(217)	2,847	9,596
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(396)	–	–	(396)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,665	–	5,665
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	34	–	34
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	39	–	39
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД	–	3,219	–	3,219
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	6,570	8,740	2,847	18,157
На 1 января 2022 года	1,744	10,321	2,847	14,912
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(982)	–	–	(982)
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(4,182)	–	(4,182)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оценивае- мым по ССПСД	–	107	–	107
Сумма, реклассифицированная в состав при- были или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	8	–	8
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД	–	(9,819)	–	(9,819)
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	762	(3,565)	2,847	44

Дивиденды

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

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 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 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по кредитным картам	3,584	3,921
Финансовые гарантии выпущенные	2,381	920
Аккредитивы	206	1,194
	6,171	6,035

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 июня 2023 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 6,171 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 6,035 миллиона тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: не имеет).

29. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 июня 2023 и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

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 шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 год (неаудировано)</i>	<i>2022 год (неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1,262	890

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, % в год</i>
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,029	10.50	944	5.46
Прочие обязательства	7,462	–	7,398	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 год (неаудировано)</i>	<i>2022 год (неаудировано)</i>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(28)	(9)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 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 июня 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года (неаудировано)					31 декабря 2022 года				
	Дочерние компании		Прочие*			Дочерние компании		Прочие*		
	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Итого млн. тенге	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Сумма, в млн. тенге	Средняя ставка вознаг- ражде- ния, % в год	Итого млн. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в прочей валюте	1	-	-	-	1	70	-	-	-	70
Кредиты, выданные клиентам										
основной долг, в тенге	1,460	0.10	682	14.03	2,142	1,546	0.10	761	14.05	2,307
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 19)	152,639	-	-	-	152,639	152,627	-	-	-	152,627
Прочие активы	433	-	18	-	451	354	-	35	-	517
Обязательства										
Средства банков и прочих финансовых институтов										
- в тенге	218	-	-	-	218	158	-	-	-	158
- в долларах США	210	-	-	-	210	2,445	-	-	-	2,445
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	14,158	14.74	25,960	14.70	40,118	7,802	14.60	38,197	14.47	46,002
- в долларах США	7,565	0.80	89,029	0.85	96,594	10,052	0.6	99,530	0.80	110,288
- в прочей валюте	41	-	2,224	5.00	2,265	17	-	6,926	-	6,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	187	-	-	-	187	175	-	-	-	175
Субординированный долг	306	-	-	-	306	306	-	-	-	306
Обязательства по аренде	36	-	470	-	506	40	-	527	-	567
Прочие обязательства	50	-	16	-	66	39	-	10	-	49

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

На 30 июня 2023 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 672 миллиона тенге и 12 миллионов тенге, относящиеся к конечной контролирующей стороне и крупному акционеру Банка, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 706 миллионов тенге и 3 миллиона тенге, соответственно). А также прочие активы в размере 126 миллионов тенге, относящиеся к крупному акционеру Банка (на 31 декабря 2022 года: 128 миллионов тенге).

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 прочими связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 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	112	51	163
Процентные расходы	(264)	(2,561)	(2,825)
Комиссионные доходы	74	–	74
Комиссионные расходы	(10)	–	(10)
Прочие доходы	6	23	29
Прочие общие и административные расходы	(322)	(6)	(328)

Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 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	342	169	511
Процентные расходы	(43)	(3,555)	(3,598)
Комиссионные доходы	302	–	302
Комиссионные расходы	(9)	–	(9)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	20,289	20,289
Прочие доходы	12	18	30
Прочие общие и административные расходы	(255)	(101)	(356)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 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 июня 2023 года:

<i>На 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой сто- имости через при- быль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизи- рованной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой сто- имости через про- чий совокупный до- ход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	470,167	–	470,167	470,338
Производные финансовые инструменты	471	–	–	471	471
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	34,837	–	34,837	34,837
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	773,072	773,072	773,072
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	79,694	–	79,694	79,669
Кредиты, выданные клиентам	11,737	929,267	–	941,004	924,641
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,537	104,537	104,537
Прочие финансовые активы	–	18,818	–	18,818	18,818
	12,208	1,532,783	87,7609	2,422,600	2,406,383
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	42,086	–	42,086	39,975
Производные финансовые инструменты	74	–	–	74	74
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	182,299	–	182,299	182,299
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,285,143	–	1,285,143	1,245,101
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	205,516	–	205,516	164,825
Субординированные долги	–	203,291	–	203,291	195,031
Обязательства по аренде	–	2,109	–	2,109	2,109
Прочие финансовые обязательства	–	2,000	–	2,000	2,000
	74	1,922,444	–	1,922,518	1,831,414

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 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 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 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	–	707,161	–	707,161	707,161
Производные финансовые инструменты	134	–	–	134	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	37,652	–	37,652	37,652
Торговые ценные бумаги	192	–	–	192	192
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	815,317	815,317	815,317
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	57,935	–	57,935	57,097
Кредиты, выданные клиентам	13,524	800,452	–	813,976	759,651
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,068	103,068	103,068
Прочие финансовые активы	–	13,223	–	13,223	13,223
	13,850	1,616,423	918,385	2,548,658	2,493,495
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	45,410	–	45,410	43,672
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	119,555	–	119,555	119,555
Производные финансовые обязательства	1,325	–	–	1,325	1,325
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,492,104	–	1,492,104	1,449,545
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	246,868	–	246,868	201,961
Субординированные долги	–	198,580	–	198,580	184,037
Обязательства по аренде	–	2,111	–	2,111	2,111
Прочие финансовые обязательства	–	2,533	–	2,533	2,533
	1,325	2,107,161	–	2,108,486	2,004,739

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 июня 2023 года:

- ставки дисконтирования от 20.60% до 21.57% в год и от 7.00% до 7.30% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 18.57% до 19.94% в год и 5.50% до 7.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.68% до 40.12% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2022 года: от 9.52% до 39.38% в год);
- ставки дисконтирования от 1.1% до 14.5% в год и от 0.8% до 13.9% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 0.9% до 14.4% в год и от 0.8% до 13.3% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14.60% до 18.10% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2022 года: от 14.16% до 20.12% в год);
- ставки дисконтирования от 14.65% до 18.10% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2022 года: от 14.34% до 20.63% 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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

На 30 июня 2023 года (неаудировано)	Дата Оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	30 июня 2023 года	-	471	-	471
- кредиты, выданные клиентам	30 июня 2023 года	-	-	11,737	11,737
- производные финансовые обязательства	30 июня 2023 года	-	74	-	74
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	30 июня 2023 года	-	34,513	-	34,513
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 июня 2023 года	4,495	734,064	-	738,559
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 июня 2023 года	-	104,537	-	104,537
Оценка справедливой стоимости с использованием					
На 31 декабря 2022 года	Дата Оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2022 года	-	134	-	134
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	-	192	-	192
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	-	-	13,524	13,524
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	-	1,325	-	1,325
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2022 года	-	31,294	-	31,294
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года	4,652	779,371	-	784,023
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2022 года	-	103,068	-	103,068

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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 июня 2023 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 734,064 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 779,371 миллион тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,537 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 103,068 миллионов тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года и 31 декабря 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 19.28% до 22.28% в год (на 31 декабря 2022 года: от 20.54% до 23.54% 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>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	13,524	17,910
Чистые процентные доходы (Примечание 5)	–	54
Погашение	(1,960)	(3,153)
Чистые доходы/(убытки) от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	173	(354)
На 30 июня	11,737	14,457

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

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года

(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 июня 2023 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	–	470,338	–	470,338	470,167
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	34,837	–	34,837	34,837
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,696	59,973	–	79,669	79,694
Кредиты, выданные клиентам	–	813,768	99,136	912,904	929,267
Прочие финансовые активы	–	18,818	–	18,818	18,818
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	39,975	–	39,975	42,086
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	182,299	–	182,299	182,299
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,245,101	–	1,245,101	1,285,143
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	164,825	–	164,825	205,516
Субординированные долги	–	195,031	–	195,031	203,291
Обязательства по аренде	–	2,109	–	2,109	2,109
Прочие финансовые обязательства	–	2,000	–	2,000	2,000
На 31 декабря 2022 года					
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	707,161	–	707,161	707,161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	37,652	–	37,652	37,652
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19,585	37,512	–	57,097	57,935
Кредиты, выданные клиентам	–	647,761	98,366	746,127	800,452
Прочие финансовые активы	–	13,223	–	13,223	13,223
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	43,672	–	43,672	45,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	119,555	–	119,555	119,555
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,449,545	–	1,449,545	1,492,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	201,961	–	201,961	246,868
Субординированные долги	–	184,037	–	184,037	198,580
Обязательства по аренде	–	2,111	–	2,111	2,111
Прочие финансовые обязательства	–	2,533	–	2,533	2,533

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. События после отчетной даты

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у JusanTechnologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш.

Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили Соглашения о прощении долга и расторгли Договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

10 августа 2023 года состоится внеочередное общее собрание акционеров Банка.