

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

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»**  
 по состоянию на 31 марта 2023 года  
 (в миллионах тенге)

	<i>31 марта 2023 года*</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	483,058	707,161
Производные финансовые активы	78	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	39,682	37,652
Торговые ценные бумаги	201	192
Инвестиционные ценные бумаги	968,807	873,252
Кредиты, выданные клиентам	862,664	813,976
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю	104,116	103,068
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	78	78
Основные средства и нематериальные активы	68,920	68,170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,108	5,731
Инвестиции в дочерние компании	152,639	152,627
Прочие активы	65,706	57,073
<b>Итого активов</b>	<b>2,751,057</b>	<b>2,819,114</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	28,204	45,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	206,234	119,555
Производные финансовые обязательства	828	1,325
Текущие счета и депозиты клиентов	1,342,665	1,492,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,182	246,868
Субординированные долги	201,992	198,580
Обязательства перед ипотечной организацией	10,561	10,817
Обязательства по аренде	2,119	2,111
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	167,597	162,847
Прочие обязательства	26,380	25,943
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,199,762</b>	<b>2,305,560</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	258,201	258,201
Выкупленные акции	(2,638)	(2,638)
Дополнительный оплаченный капитал	686	686
Резерв переоценки основных средств	6,685	6,966
Резерв изменений справедливой стоимости	6,890	(217)
Прочие резервы	2,847	2,847
Нераспределенная прибыль	278,624	247,709
<b>Итого капитала</b>	<b>551,295</b>	<b>513,554</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>2,751,057</b>	<b>2,819,114</b>

\* неаудировано

Председатель Правления

Айдосов Н.Г.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.



исл.: Курмангазиева Г.Д.  
 ен.: 1307

БИН 92014000084  
 КОД ОКПО 19924793  
 БИК TSEKZKA  
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК  
 Место нахождения головного банка: г. Алматы,  
 Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»**  
**За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года**  
**(в миллионах тенге)**

	За три месяца завершившихся 31 марта	
	2023 года*	2022 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	82,503	43,674
Прочие процентные доходы	6	57
Процентные расходы	(34,278)	(25,427)
<i>в т.ч. дивиденды по привилегированным акциям</i>	(63)	(63)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>48,231</b>	<b>18,304</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2,124)	(8,531)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>46,107</b>	<b>9,773</b>
Комиссионные доходы	11,541	5,429
Комиссионные расходы	(8,077)	(4,533)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3,464</b>	<b>896</b>
Чистые убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(522)	(5,607)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21)	(5)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5,414	28,248
Прочие доходы	482	296
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>5,353</b>	<b>22,932</b>
Расходы на персонал	(11,436)	(8,613)
Прочие общие и административные расходы	(8,846)	(7,065)
Прочие доходы от восстановления резервов	742	510
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(19,540)</b>	<b>(15,168)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>35,384</b>	<b>18,433</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,750)	(900)
<b>Прибыль за период</b>	<b>30,634</b>	<b>17,533</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<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	5,110	(8,299)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	2
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	5
<b>Всего статей, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>5,132</b>	<b>(8,292)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,975	1,163
<b>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>1,975</b>	<b>1,163</b>
<b>Прочий совокупный доход / (расход) за период</b>	<b>7,107</b>	<b>(7,129)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>37,741</b>	<b>10,404</b>

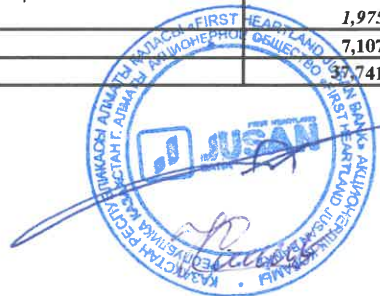
\* неаудировано

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 три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года**  
**(в миллионах тенге)**

	За три месяца завершившихся 31 марта	
	2023 года*	2022 года*
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	63 230	33 727
Процентные расходы выплаченные	(27 156)	(22 992)
Комиссионные доходы полученные	11 394	3 712
Комиссионные расходы выплаченные	(7 999)	(2 954)
Чистый реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(984)	(6 024)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	4 509	5 940
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы, выплаченные	(18 165)	(12 418)
Прочие доходы полученные	384	275
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>25 213</b>	<b>(734)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Производные финансовые инструменты	(319)	(22 599)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(2 856)	7 448
Кредиты, выданные клиентам	(51 360)	(25 503)
Прочие активы	182	(1 977)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(16 299)	(19 515)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	88 075	(2 170)
Текущие счета и депозиты клиентов	(136 395)	(182 977)
Обязательства перед ипотечной организацией	(256)	(579)
Прочие обязательства	948	(6 831)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>(93 067)</b>	<b>(255 437)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(93 067)</b>	<b>(255 437)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	9 143	392 955
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(30 000)	(262 126)
Продажа или погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 646 764	305 737
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 709 510)	(335 727)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 589)	(1 527)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	623	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	27	-
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(85 542)</b>	<b>99 312</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(267)	(342)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(36 899)	(217)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(37 166)</b>	<b>(559)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(8 514)	45 848
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	186	(68)
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(224 103)</b>	<b>(110 904)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	707 161	921 002
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода</b>	<b>483 058</b>	<b>810 098</b>

\* неаудировано

Председатель Правления

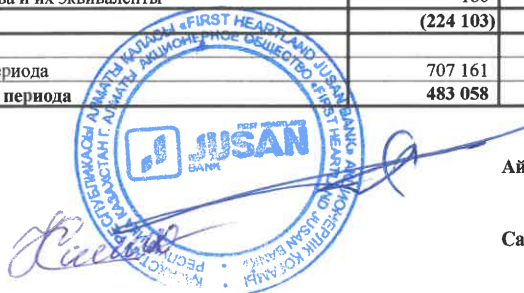
Айдосов Н.Г.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

исп.: Курмангалиева Г.Д.

вн.: 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 три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года  
 (в миллионах тенге)

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

\* неаудировано

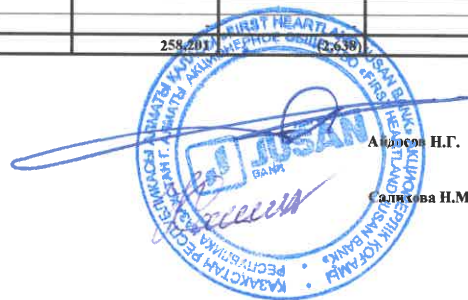
	Капитал, приходящийся на акционеров Банка							Итого капитала
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Остаток на 1 января 2022 года	258,201	(2,638)	686	1,744	10,321	2,847	171,406	442,567
Совокупный доход за период								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	17,533	17,533
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	-	(7,129)	-	-	(7,129)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(7,129)	-	17,533	10,404
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(8)	-	-	8	-
Остаток на 31 марта 2022 года*	258,201	(2,638)	686	1,736	3,192	2,847	188,947	452,971

\* неаудировано

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ист.: Курмангалиева Г.Д.  
 вн.: 1307



А. Абосол Н.Г.

Садикова Н.М.

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

Пояснительная записка  
к промежуточной сокращенной  
отдельной финансовой отчетности

*За три месяца,  
завершившихся 31 марта 2023 года*



## Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	31 марта 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
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

На 31 марта 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 31 марта 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.

13 января 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 31 марта 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 451.71 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 год:

<i>Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные расходы	(25,880)	453	(25,427)
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	453	(453)	—

## 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.

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 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

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2023 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 31*).

##### *Классификация кредитов, выданных клиентам*

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

##### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

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

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

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

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

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

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2023 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

## **4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение**

### **Неопределенность оценок, продолжение**

#### *Обесценение инвестиций в дочерние компании*

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

#### *Определение срока аренды в договорах с опционом на продление*

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Банка. На 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года переоценка земельных участков и зданий Банка не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

#### *Налогообложение*

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

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 марта 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	6,420	3,189
Средства в банках и прочих финансовых институтах	53	10
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,479	6,542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,430	3,012
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,858	29,733
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,049	1,053
Прочие финансовые активы	214	135
	<b>82,503</b>	<b>43,674</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	6	6
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	51
	<b>6</b>	<b>57</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>82,509</b>	<b>43,731</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(310)	(435)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,392)	(192)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,259)	(11,417)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,599)	(6,959)
Субординированные долги	(6,522)	(6,201)
Обязательства перед ипотечной организацией	(127)	(141)
Обязательства по аренде	(69)	(82)
	<b>(34,278)</b>	<b>(25,427)</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(34,278)</b>	<b>(25,427)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>48,231</b>	<b>18,304</b>

Полученные процентные доходы включают:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	6,420	3,189
Средства в банках и прочих финансовых институтах	23	1,925
Инвестиционные ценные бумаги	22,750	7,568
Кредиты, выданные клиентам	33,987	20,994
Прочие финансовые активы	50	51
<b>Процентные доходы полученные</b>	<b>63,230</b>	<b>33,727</b>

## 5. Чистый процентный доход, продолжение

Выплаченные процентные расходы включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(104)	(556)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,392)	(190)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,038)	(12,238)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,386)	(6,759)
Субординированные долги	(3,109)	(3,109)
Обязательства перед ипотечной организацией	(127)	(140)
<b>Процентные расходы выплаченные</b>	<b>(27,156)</b>	<b>(22,992)</b>

## 6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам включают:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	186	(68)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	18	(25)
Инвестиционные ценные бумаги	1	5
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2,446)	(7,497)
Финансовые гарантии	–	6
Прочие финансовые активы	117	(952)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(2,124)</b>	<b>(8,531)</b>

## 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Переводные операции	6,998	2,916
Обслуживание карточных счетов клиентов	2,371	1,193
Расчетные операции	997	241
Гарантии и аккредитивы	402	314
Кассовые операции	363	534
Операции с иностранной валютой	128	113
Агентские услуги	95	35
Деятельность на рынке ценных бумаг	48	11
Услуги по сейфовым операциям	47	37
Прочие комиссионные доходы	92	35
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>11,541</b>	<b>5,429</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(7,174)	(3,841)
Агентские услуги	(469)	(54)
Переводные операции	(234)	(116)
Услуги брокеров	(69)	(41)
Операции с иностранной валютой	(66)	(259)
Ведение корреспондентских счетов	(17)	(184)
Прочие комиссионные расходы	(48)	(38)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(8,077)</b>	<b>(4,533)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3,464</b>	<b>896</b>

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

Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ включают:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Чистый реализованный убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	(983)	(6,024)
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336	(92)
Чистый нереализованный (убыток)/доход по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	122	516
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3	(7)
<b>Итого</b>	<b>(522)</b>	<b>(5,607)</b>

Чистый реализованный убыток по операциям с валютными финансовыми инструментами за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2022 года включает убыток по операциям с валютными форвардными договорами в размере в размере 6,579 миллионов тенге (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года: отсутствует) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 555 миллионов тенге (за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2023 года: убыток по операциям с валютными свопами в размере 983 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Прибыль от сделок «спот»	4,509	5,940
Переоценка валютных статей, нетто	905	22,308
<b>Итого</b>	<b>5,414</b>	<b>28,248</b>

## 10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Доходы от реализации запасов	362	154
Прочие доходы	120	142
<b>Итого</b>	<b>482</b>	<b>296</b>

## 11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	(10,362)	(7,809)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,074)	(804)
<b>Итого</b>	<b>(11,436)</b>	<b>(8,613)</b>

## 12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Износ и амортизация	(1,875)	(1,633)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,388)	(1,330)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,168)	(537)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,057)	(799)
Услуги связи и информационные услуги	(663)	(366)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(555)	(499)
Профессиональные услуги	(305)	(88)
Охрана	(277)	(300)
Аренда	(211)	(296)
Расходы по инкассации	(113)	(117)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	(74)	(68)
Транспортные расходы	(71)	(70)
Командировочные расходы	(62)	(28)
Почтовые и курьерские расходы	(50)	(56)
Страхование	(23)	(2)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(15)	(8)
Представительские расходы	(4)	(3)
Прочие	(935)	(865)
<b>Итого</b>	<b>(8,846)</b>	<b>(7,065)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</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	(4,750)	(900)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(4,750)</b>	<b>(900)</b>

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 и 2022 годов, составляла 20.00%.

По состоянию на 31 марта 2023 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 167,597 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 162,847 миллионов тенге).

### 14. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства в кассе	102,955	95,690
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	54,253	69,777
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	14,868	3,320
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	43,436	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,201	12,077
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	79	1,545
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,974	12,650
Драгоценные металлы	60	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	226,636	464,045
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	18,474	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	34,371
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,567	13,921
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	–	351
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>483,503</b>	<b>707,806</b>
Резерв под обесценение	(445)	(645)
<b>Итого</b>	<b>483,058</b>	<b>707,161</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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 351 миллион тенге (31 марта 2023 года: отсутствует).

## 14. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года сумма минимальных резервных требований составила 30,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), сумма резервного актива составила 53,332 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года составил 280,889 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 533,822 миллиона тенге).

## 15. Производные финансовые инструменты

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные договоры</b>						
Валютные свопы – внутренние договоры	19,832	–	(499)	42,389	81	(1,296)
Валютные свопы – иностранные договоры	134,858	78	(329)	37,393	53	(29)
<b>Итого</b>	<b>154,690</b>	<b>78</b>	<b>(828)</b>	<b>79,782</b>	<b>134</b>	<b>(1,325)</b>

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

### Свопы

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года итого чистый убыток по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 861 миллион тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составляла 5,508 миллиона тенге) (Примечание 8).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 16. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	1,499	1,405
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,968	6,002
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	500	502
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,345	4,114
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	203	243
- без присвоенного кредитного рейтинга	27,175	25,443
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение</b>	<b>39,690</b>	<b>37,709</b>
Договоры купли-продажи иностранной валюты («spot»)	30	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(57)
<b>Итого</b>	<b>39,682</b>	<b>37,652</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 марта 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 31 декабря 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 1,499 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 31 марта 2023 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 18,124 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 18,562 миллиона тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 9,051 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 6,881 миллион тенге).

### Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 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).

## 17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	889,999	815,317
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78,808	57,935
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>968,807</b>	<b>873,252</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 марта</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	401,755	382,655
- Облигации МФРК	181,211	169,667
- Облигации КФУ	88,615	88,667
- Облигации Министерство финансов США	4,597	4,652
- Еврооблигации МФРК	4,518	4,545
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	3,320	19,205
<b>Итого государственные облигации</b>	<b>684,016</b>	<b>669,391</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	33,270	31,294
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>33,270</b>	<b>31,294</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	155,589	113,606
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	17,124	1,026
<b>Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>172,713</b>	<b>114,632</b>
<b>Итого</b>	<b>889,999</b>	<b>815,317</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 марта</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Еврооблигации МФРК	36,721	15,440
- Облигации МФРК	20	19
<b>Итого государственные облигации</b>	<b>36,741</b>	<b>15,459</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,027	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,273	32,394
	<b>8,300</b>	<b>37,596</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(43)
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>8,269</b>	<b>37,553</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
- Корпоративные облигации (Примечание 24)	19,742	-
- Еврооблигации МФРК (Примечание 24)	14,056	4,923
<b>Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>33,798</b>	<b>4,923</b>
<b>Итого</b>	<b>78,808</b>	<b>57,935</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. Чистое восстановление резерва под ОКУ за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2023 года составило 1 миллион тенге (за трехмесячный период, завершившихся 31 марта 2022 года: 5 миллионов тенге) (Примечание 6).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

На 31 марта 2023 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК, купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 206,511 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 24). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

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

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

## 18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,163,470	1,105,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(314,550)	(305,141)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>848,920</b>	<b>800,452</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	13,744	13,524
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>862,664</b>	<b>813,976</b>

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

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

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

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,744	13,524
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>13,744</b>	<b>13,524</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 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 67,062 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: одна группа заемщиков на общую сумму 68,640 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	126,251	3,675	6,745	93,085	229,756
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	291,290	1,868	45,458	200,927	539,543
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>417,541</b>	<b>5,543</b>	<b>52,203</b>	<b>294,012</b>	<b>769,299</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	260,328	5,818	25,075	332	291,553
Потребительские кредиты	44,039	2,016	11,281	4,560	61,896
Ипотечные кредиты	30,696	249	4,044	2,924	37,913
Кредитные карты	1,442	29	462	–	1,933
Кредиты на покупку автомобилей	652	–	184	40	876
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>337,157</b>	<b>8,112</b>	<b>41,046</b>	<b>7,856</b>	<b>394,171</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>754,698</b>	<b>13,655</b>	<b>93,249</b>	<b>301,868</b>	<b>1,163,470</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,381)	(3,410)	(58,530)	(239,229)	(314,550)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>741,317</b>	<b>10,245</b>	<b>34,719</b>	<b>62,639</b>	<b>848,920</b>

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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
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
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>405,413</b>	<b>10,025</b>	<b>55,062</b>	<b>292,116</b>	<b>762,616</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
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
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>288,238</b>	<b>7,741</b>	<b>38,740</b>	<b>8,258</b>	<b>342,977</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>693,651</b>	<b>17,766</b>	<b>93,802</b>	<b>300,374</b>	<b>1,105,593</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,747)	(2,619)	(57,657)	(233,118)	(305,141)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>681,904</b>	<b>15,147</b>	<b>36,145</b>	<b>67,256</b>	<b>800,452</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>62,283</b>	<b>61,930</b>
Износ и амортизация	(20,444)	(19,424)
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>4,728</b>	<b>4,363</b>
Износ и амортизация	(8,672)	(8,336)
<b>Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:</b>	<b>1,909</b>	<b>1,877</b>
Износ и амортизация	(2,037)	(1,953)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>68,920</b>	<b>68,170</b>

## 20. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка включают в себя следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>31 марта 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 безнадежными 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 безнадежными 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
<b>Итого</b>				<b>152,639</b>		<b>152,627</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,811	5,471
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	2,873	2,096
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,878	2,861
Дебиторская задолженность по комиссиям	2,623	2,476
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,124	1,235
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	565	815
Прочая дебиторская задолженность	5,357	4,525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,202)	(6,256)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>14,029</b>	<b>13,223</b>
Изъятые залоговое обеспечение	45,617	38,290
Предоплаты	8,844	8,478
Материалы и запасы	841	912
Предоплата за офисные здания	764	631
Предоплаты за нематериальные активы	310	280
Прочие нефинансовые активы	47	12
Резерв под обесценение	(4,746)	(4,753)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>51,677</b>	<b>43,850</b>
<b>Итого</b>	<b>65,706</b>	<b>57,073</b>

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2023 год</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 год</i> <i>(неаудировано)</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(6,256)</b>	<b>(6,220)</b>
Чистое изменение ОКУ за период	117	(952)
Списания	–	401
Влияние изменения валютных курсов	(63)	44
<b>Остаток на 31 марта</b>	<b>(6,202)</b>	<b>(6,727)</b>

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2023 год</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(4,753)</b>	<b>(10,160)</b>
Чистое изменение резерва под обесценение за период	6	(3)
Списание	1	–
<b>Остаток на 31 марта</b>	<b>(4,746)</b>	<b>(10,163)</b>

## 22. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 марта</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Корреспондентские счета других банков	12,289	20,184
Кредиты, полученные от государственных организаций	10,659	10,550
Вклады, полученные от других банков	5,240	14,667
	<b>28,188</b>	<b>45,401</b>
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	16	9
<b>Средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>28,204</b>	<b>45,410</b>

По состоянию на 31 марта 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,110 миллионов тенге и БРК на сумму 4,549 миллиона 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 31 марта 2023 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранного банка на сумму 723 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 4,517 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 6,802 миллиона тенге и 7,865 миллионов тенге, соответственно).

### Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 марта 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.

## 23. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	393,660	415,027
- Розничные	45,977	25,981
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	390,211	497,815
- Розничные	457,615	495,870
<b>Сберегательные вклады</b>		
- Корпоративные	33,467	32,906
- Розничные	21,735	24,505
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,342,665</b>	<b>1,492,104</b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 29)

(6,481) (6,035)

На 31 марта 2023 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 27,120 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2021 года: 31,464 миллиона тенге).

На 31 марта 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,151 миллион 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.

## 23. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года составляет 90,182 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 168,434 миллиона тенге).

## 24. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 декабря 2022 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 206,511 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 172,713 миллиона тенге и 33,798 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 114,632 миллиона тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно) (Примечание 17).

## 25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	60,062	58,243
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	38,134	37,110
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	26,521	25,893
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	23,387	23,014
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,022	19,405
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	15,694	15,322
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	10,306	10,031
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	9,416	9,193
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,031	6,864
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,003	3,046
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	606	591
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	–	38,156
<b>Итого</b>					<b>213,182</b>	<b>246,868</b>

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Субординированные облигации	199,179	195,830
Привилегированные акции	2,813	2,750
<b>Итого</b>	<b>201,992</b>	<b>198,580</b>

По состоянию на 31 марта 2023 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,813 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.

### (a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата вы- пуска</i>	<i>Срок по- гаше-ния</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость 31 марта 2023 года (неаудиро- вано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	91,918	89,036
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	38,346	39,055
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,919	20,287
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге*	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	11,719	11,315
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	9,770	9,447
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,818	8,514
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,600	6,373
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	5,113	4,993
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,957	4,838
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,019	1,972
<b>Итого</b>					<b>199,179</b>	<b>195,830</b>

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

## 26. Субординированные долги, продолжение

### (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).

На 31 марта 2023 года, начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 313 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 250 миллионов тенге).

## 27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	552	584
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	182	184
Прочие кредиторы	1,393	1,765
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2,127</b>	<b>2,533</b>
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	9,533	9,199
Оценочные обязательства	5,580	5,580
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,648	3,431
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,379	1,350
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,157	1,352
Прочие предоплаты	1,716	971
Прочие обязательства	2,240	1,527
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>24,253</b>	<b>23,410</b>
<b>Итого</b>	<b>26,380</b>	<b>25,943</b>

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 31 марта 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.

## 28. Капитал

### Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 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.

## 28. Капитал, продолжение

### Характер и цель резервов

#### Резерв переоценки основных средств

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

#### Резерв изменений справедливой стоимости

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

#### 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:

	<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>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>6,966</b>	<b>(217)</b>	<b>2,847</b>	<b>9,596</b>
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(281)	–	–	<b>(281)</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,110	–	<b>5,110</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	1	–	<b>1</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	21	–	<b>21</b>
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД	–	1,975	–	<b>1,975</b>
<b>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>6,685</b>	<b>6,890</b>	<b>2,847</b>	<b>16,422</b>
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>1,744</b>	<b>10,321</b>	<b>2,847</b>	<b>14,912</b>
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(8)	–	–	<b>(8)</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(8,299)	–	<b>(8,299)</b>
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	2	–	<b>2</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	5	–	<b>5</b>
Чистая величина изменения справедливой стои- мости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД	–	1,163	–	<b>1,163</b>
<b>На 31 марта 2022 года (неаудировано)</b>	<b>1,736</b>	<b>3,192</b>	<b>2,847</b>	<b>7,775</b>

## 28. 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.

## 29. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по кредитным картам	3,760	3,921
Финансовые гарантии выпущенные	1,867	920
Аккредитивы	854	1,194
	<b>6,481</b>	<b>6,035</b>

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

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

По состоянию на 31 марта 2023 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 6,481 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 6,035 миллиона тенге).

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



### 30. Операции со связанными сторонами

#### Отношения контроля

На 31 марта 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 31 марта 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 три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2023 год (неаудировано)</i>	<i>2022 год (неаудировано)</i>
<b>Расходы на персонал</b>		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	296	591

#### Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	<i>31 марта 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>
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	721	7.79	944	5.46
Прочие обязательства	7,735	–	7,398	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2023 год (неаудировано)</i>	<i>2022 год (неаудировано)</i>
<b>Процентные расходы</b>		
Ключевой управленческий персонал	(10)	(6)

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

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**30. Операции со связанными сторонами, продолжение**

**Операции с участием прочих связанных сторон**

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 марта 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, представлены следующим образом:

	31 марта 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
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в прочей валюте	83	-	-	-	83	70	-	-	-	70
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
основной долг, в тенге	1,600	0.10	715	14.05	2,315	1,546	0.10	761	14.05	2,307
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 20)	152,639	-	-	-	152,639	152,627	-	-	-	152,627
Прочие активы	336	-	23	-	359	354	-	35	-	517
<b>Обязательства</b>										
Средства банков и прочих финансовых институтов										
- в тенге	122	-	-	-	122	158	-	-	-	158
- в долларах США	1,662	-	-	-	1,662	2,445	-	-	-	2,445
- в прочей валюте	12	-	-	-	12	1	-	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	14,740	14.65	42,849	14.92	57,589	7,802	14.60	38,197	14.47	46,002
- в долларах США	9,444	-	92,923	1.48	102,367	10,052	0.6	99,530	0.80	110,288
- в прочей валюте	417	-	7,129	4.98	7,546	17	-	6,926	-	6,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	183	-	-	-	183	175	-	-	-	175
Субординированный долг	313	-	-	-	313	306	-	-	-	306
Обязательства по аренде	38	-	499	-	537	40	-	527	-	567
Прочие обязательства	44	-	16	-	60	39	-	10	-	49

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

На 31 марта 2023 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 679 миллионов тенге и 20 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 125 миллионов тенге, относящиеся к крупному акционеру Банка (на 31 декабря 2022 года: 128 миллионов тенге).

### 30. Операции со связанными сторонами, продолжение

#### Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 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	57	26	83
Процентные расходы	(218)	(1,437)	(1,655)
Комиссионные доходы	44	–	44
Комиссионные расходы	(5)	–	(5)
Прочие доходы	–	12	12
Прочие общие и административные расходы	(128)	(4)	(132)

Соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, представлены следующим образом:

<i>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 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	168	136	304
Процентные расходы	(20)	(1,597)	(1,617)
Комиссионные доходы	29	–	29
Комиссионные расходы	(4)	–	(4)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	(6,129)	(6,129)
Прочие доходы	9	8	17
Прочие общие и административные расходы	(127)	(41)	(168)

\* 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 три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Учётные классификации и справедливая стоимость

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

<i>На 31 марта 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>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	483,058	–	<b>483,058</b>	<b>483,058</b>
Производные финансовые инструменты	78	–	–	<b>78</b>	<b>78</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	39,682	–	<b>39,682</b>	<b>39,682</b>
Торговые ценные бумаги	201	–	–	<b>201</b>	<b>201</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	889,999	<b>889,999</b>	<b>889,999</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	78,808	–	<b>78,808</b>	<b>78,827</b>
Кредиты, выданные клиентам	13,744	848,920	–	<b>862,664</b>	<b>828,456</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,116	<b>104,116</b>	<b>104,116</b>
Прочие финансовые активы	–	14,029	–	<b>14,029</b>	<b>14,029</b>
	<b>14,023</b>	<b>1,464,497</b>	<b>994,115</b>	<b>2,472,635</b>	<b>2,438,446</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	28,204	–	<b>28,204</b>	<b>26,409</b>
Производные финансовые инструменты	828	–	–	<b>828</b>	<b>828</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	206,234	–	<b>206,234</b>	<b>206,234</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,342,665	–	<b>1,342,665</b>	<b>1,272,916</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	213,182	–	<b>213,182</b>	<b>168,832</b>
Субординированные долги	–	201,992	–	<b>201,992</b>	<b>189,769</b>
Обязательства по аренде	–	2,119	–	<b>2,119</b>	<b>2,119</b>
Прочие финансовые обязательства	–	2,127	–	<b>2,127</b>	<b>2,127</b>
	<b>828</b>	<b>1,996,523</b>	–	<b>1,997,351</b>	<b>1,869,234</b>

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

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

## 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 марта 2023 года:

- ставки дисконтирования от 19.67% до 20.82% в год и от 5.70% до 7.40% 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 40.11% 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 0.6% до 14.5% в год и от 0.8% до 13.5% 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 14.71% до 18.96% 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 14.78% до 18.96% 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).

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года (неаудировано)	Дата Оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:</b>					
- производные финансовые активы	31 марта 2023 года	-	78	-	<b>78</b>
- торговые ценные бумаги	31 марта 2023 года	-	201	-	<b>201</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 марта 2023 года	-	-	13,744	<b>13,744</b>
- производные финансовые обязательства	31 марта 2023 года	-	828	-	<b>828</b>
<b>Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:</b>					
- корпоративные акции	31 марта 2023 года	-	33,270	-	<b>33,270</b>
<b>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:</b>					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 марта 2023 года	4,597	852,132	-	<b>856,729</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 марта 2023 года	-	104,116	-	<b>104,116</b>
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>					
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	
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:</b>					
- производные финансовые активы	31 декабря 2022 года	-	134	-	<b>134</b>
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	-	192	-	<b>192</b>
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	-	-	13,524	<b>13,524</b>
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	-	1,325	-	<b>1,325</b>
<b>Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:</b>					
- корпоративные акции	31 декабря 2022 года	-	31,294	-	<b>31,294</b>
<b>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:</b>					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года	4,652	779,371	-	<b>784,023</b>
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2022 года	-	103,068	-	<b>103,068</b>

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 марта 2023 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 852,132 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 779,371 миллион тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 104,116 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 103,068 миллионов тенге).

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 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 19.32% до 22.32% 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>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>13,524</b>	<b>17,910</b>
Чистые процентные доходы (Примечание 5)	–	51
Проценты уплаченные	(9)	(113)
Погашение	(107)	(367)
Чистые доходы/(убытки) от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	336	(92)
<b>На 31 марта</b>	<b>13,744</b>	<b>17,389</b>

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



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

Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

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

<i>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	483,058	–	483,058	483,058
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	39,682	–	39,682	39,682
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	42,910	35,917	–	78,827	78,808
Кредиты, выданные клиентам	–	753,033	61,679	814,712	848,920
Прочие финансовые активы	–	14,029	–	14,029	14,029
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	26,409	–	26,409	28,204
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	206,234	–	206,234	206,234
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,272,916	–	1,272,916	1,342,665
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	168,832	–	168,832	213,182
Субординированные долги	–	189,769	–	189,769	201,992
Обязательства по аренде	–	2,119	–	2,119	2,119
Прочие финансовые обязательства	–	2,127	–	2,127	2,127
<b>На 31 декабря 2022 года</b>					
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Финансовые обязательства</b>					
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 три месяца, завершившихся 31 марта 2023 года

---

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

**32. События после отчетной даты**

После отчетной даты существенных событий, которые оказывают или могут оказывать влияние на финансовое состояние Банка не было.