

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

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой
отчетности

*За три месяца,
завершившихся 31 марта 2025 года*



1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 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 организаций образования «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 «Jýsan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжил работу под 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.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией Банка, Jusan Technologies Ltd., направленной на передачу контроля и вывод активов Банка, а также связанных с ним организаций, в иностранные юрисдикции.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания Банка, корпорация Jusan Holdings LLC, зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки, и ее дочерняя компания Jusan Technologies Ltd., зарегистрированная в Великобритании, подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан.

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у Jusan Technologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

4 февраля 2025 года, крупный акционер Банка казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities» завершила выкуп простых акций Банка у миноритариев в количестве 413,296 штук на сумму 521,6 миллионов тенге, увеличив свою долю владения с 79.63% до 79.89% (131,077,135 штук).

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 связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением 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»).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности, продолжение**Организационная структура и деятельность, продолжение**

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 2025 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 2024 года: 20 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 марта 2025 года филиальная сеть Банка включает 18 филиалов и 103 структурных подразделений (на 31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 106 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.

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
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
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	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 «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

Акционеры

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>31 марта 2025 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	79.89	79.63
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	–	0.26
Итого	100.00	100.00

1. Описание деятельности, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

На 31 марта 2025 года крупными акционерами Группы являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 79.89% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2024 года: АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении).

По состоянию на 31 марта 2025 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2024 года: г-н Есенов Г.Ш.).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 марта 2025 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 31 марта 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 504.44 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США).

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная 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, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптимум Банк», 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. Функциональной валютой ОАО «Оптимум Банк» является кыргызский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года:

<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года(неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Комиссионные доходы	15,752	(912)	14,840
Комиссионные расходы	(11,120)	912	(10,208)
Прибыль за период	49,733	—	49,733

<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года(неаудировано)</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Комиссионные доходы полученные	15,738	(912)	14,826
Комиссионные расходы выплаченные	(11,194)	912	(10,282)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	176,273	—	176,273

3. Новые учетные положения

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»;

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Невозможность обмена одной валюты на другую».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной 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 Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2025 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 34).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа 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 Группа 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»).

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой 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 Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы 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 2025 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

Группа 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 Группы. На 31 марта 2025 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

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 Группы на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 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.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	13,538	16,311
Средства в банках и прочих финансовых институтах	245	642
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,456	18,819
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,304	8,081
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	68,464	56,766
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,163	1,057
Прочие финансовые активы	2,454	418
	119,624	102,094
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	61	86
	61	86
Итого процентные доходы	119,685	102,180
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(440)	(447)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(356)	(2,047)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29,920)	(27,113)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,587)	(6,230)
Субординированные долги	(2,838)	(6,788)
Обязательства по аренде	(111)	(115)
Обязательства перед ипотечной организацией	(86)	(108)
Прочие финансовые обязательства	(3,430)	(7)
Итого процентные расходы	(45,768)	(42,855)
Чистый процентный доход	73,917	59,325

Процентные доходы полученные включают:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	13,675	16,247
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,306	507
Торговые ценные бумаги	35	173
Инвестиционные ценные бумаги	17,117	14,828
Кредиты, выданные клиентам	73,130	54,772
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—
Прочие финансовые активы	2	—
Процентные доходы полученные	105,265	86,527

5. Чистый процентный доход, продолжение

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(161)	(199)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(370)	(2,051)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28,904)	(27,035)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,851)	(4,851)
Субординированные долги	(3,109)	(3,132)
Обязательства перед ипотечной организацией	(86)	(85)
Обязательства по аренде	(44)	(37)
Кредиты, полученные от государственной компании	(3)	(7)
Процентные расходы выплаченные	(37,528)	(37,397)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 и 2024 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	41	214
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5	(15)
Инвестиционные ценные бумаги	377	169
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14,386)	(1,802)
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	18	—
Финансовые гарантии и аккредитивы	(328)	—
Прочие финансовые активы	(364)	24
Расходы по кредитным убыткам	(14,637)	(1,410)

7. Чистый комиссионный доход/(расход)

Чистый комиссионный доход/(расход) представлен следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Переводные и эквайринговые операции	6,039	8,781
Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	3,680	3,096
Кассовые операции	759	520
Гарантии и аккредитивы	427	480
Операции с иностранной валютой	150	170
Брокерские услуги	135	103
Услуги по доверительным операциям	85	48
Услуги по сейфовым операциям	60	61
Расчетные операции	—	691
Агентские услуги	—	439
Прочее	568	451
Комиссионные доходы	11,903	14,840

7. Чистый комиссионный доход/(расход), продолжение

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Переводные и эквайринговые операции	(5,585)	(8,309)
Ведение корреспондентских счетов	(1,312)	(97)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(364)	(1,365)
Операции с иностранной валютой	(209)	(162)
Услуги брокеров	(118)	(114)
Агентские услуги	(28)	(35)
Прочее	(236)	(126)
Комиссионные расходы	(7,852)	(10,208)
Чистый комиссионный доход/(расход)	4,051	4,632

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 21)	3,599	3,648

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Признание комиссионных доходов Группы 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.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

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

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

<i>Вид товара/ услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 14)	6,156	3,022
Чистые нереализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 14)	(512)	702
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ (Примечание 34)	63	45
Чистые прибыли по операциям с торговыми ценными бумагами	596	518
Итого	6,303	4,287

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Торговые операции	9,920	5,613
Переоценка валютных статей	(6,010)	(1,722)
Итого	3,910	3,891

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Прочие доходы		
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5,803	3,199
Валовая прибыль	1,078	7,485
Доходы за услуги инкассации	239	503
Доход от аренды	3	18
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	—	1,367
Прочие доходы	1,611	1,289
Итого прочие доходы	8,734	13,861
Прочие расходы		
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(534)	(1)
Прочие расходы	(920)	(6,485)
Итого прочие расходы	(1,454)	(6,486)

Валовая прибыль за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года, в размере 1,078 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года: 7,485 миллионов тенге), относятся к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

По состоянию на 31 марта 2025 года в доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, включены доходы от реализации 100% доли в уставном капитале ТОО «JFOOD Kazakhstan», дочерней организации ТОО «Jusan Development».

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(15,567)	(14,202)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,331)	(2,020)
Итого	(17,898)	(16,222)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(2,628)	(2,703)
Ремонт и техническое обслуживание	(1,715)	(2,079)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(963)	(937)
Профессиональные услуги	(795)	(499)
Охрана	(628)	(542)
Услуги связи и информационные услуги	(539)	(621)
Расходы по инкассации	(265)	(39)
Взносы в фонд гарантирования	(327)	(540)
Рекламные и маркетинговые услуги	(315)	(345)
Аренда	(249)	(236)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(129)	(130)
Страхование	(128)	(39)
Транспортные расходы	(70)	(128)
Почтовые и курьерские расходы	(63)	(60)
Командировочные расходы	(55)	(60)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(23)	(14)
Представительские расходы	(10)	(11)
Прочие	(919)	(866)
Итого	(9,821)	(9,849)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные средства в кассе	100,610	105,210
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	42,426	43,810
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	20,652	23,126
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,125	911
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	19,929	26,323
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,518	35,020
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,354	24,843
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,695	11,032
Драгоценные металлы	153	135
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	228,464	179,135
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	76,373	79,124
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	—	15,374
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	129,653	132,289
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,952	5,258
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	948	1,127
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	6	—
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	204,143	169,908
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	863,001	852,627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(83)
Денежные средства и их эквиваленты	862,935	852,544

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

По состоянию на 31 марта 2025 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2025 года составляла 204,143 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 169,908 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа 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 2025 года сумма минимальных резервных требований составляла 37,832 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 40,768 миллионов тенге), резервного актива 48,515 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 47,048 миллионов тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 31 марта 2025 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 24,284 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 25,041 миллион тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов денежные средства и их эквиваленты включали средства и вклады в НБРК, остатки по которым индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2025 года составил 270,890 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 325,195 миллионов тенге).

14. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Группа 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 2025 года (неаудировано)			31 декабря 2024 года	
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Обяза- тельство			Обяза- тельство	
		Актив			Актив	
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	29,925	12	(387)	76,262	60	(130)
Валютные свопы – иностраннне договоры	21,421	2	(16)	14,640	–	(943)
Форварды – иностраннне договоры	–	–	–	914	–	–
Итого	51,346	14	(403)	91,816	60	(1,073)

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 2025 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составил 5,644 миллиона тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составлял 3,724 миллиона тенге) (Примечание 8).

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	91	41
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	1,246	1,324
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	26,944	25,474
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	567	542
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	—	2,734
- без присвоенного кредитного рейтинга	36,487	44,524
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	65,335	74,639
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	21	1,257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45)	(51)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	65,311	75,845

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 марта 2025 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржинальное обеспечение в КФБ на общую сумму 20,375 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 21,086 миллионов тенге), вклады в компании по международным платежным системам на сумму 13,694 миллиона тенге, ограниченные в использовании (на 31 декабря 2024 года: 14,101 миллион тенге) и прочих финансовых институтах на сумму 2,418 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 9,337 миллионов тенге).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2025 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы (31 декабря 2024 года: отсутствуют).

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	32	146
- Облигации МФРК	18	19
Всего государственных облигаций	50	165
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	556	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,732	734
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	22	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,563	3,044
Всего корпоративных облигаций	4,873	3,778
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	1	1
Всего структурных нот	1	1
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	4,924	3,944
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	2,337	2,858
- Паи	190	200
- ETF	67	85
Всего долевого инструмента	2,594	3,143
Всего торговых ценных бумаг	7,518	7,087

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	932,365	939,486
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	330,586	393,014
Инвестиционные ценные бумаги	1,262,951	1,332,500

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	153,172	283,035
- Облигации Министерства финансов США	121,323	125,119
- Ноты НБРК	99,165	110,440
- Облигации КФУ	80,445	78,147
- Еврооблигации МФРК	55,942	50,681
- АО "НУХ "Байтерек"	53,686	54,473
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	18,508	6,118
Всего долговых ценных бумаг	582,241	708,013
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA» до «AAA-»	2,029	—
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,352	17,294
- с кредитным рейтингом от «A» до «A-»	66,122	30,736
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	60,591	62,733
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	11,182	12,889
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,233	3,299
Всего корпоративных облигаций	159,509	126,951
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	61,441	61,484
- акции, не имеющие котировок	13	13
Всего долевого ценных бумаг	61,454	61,497
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	123,396	—
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 23)	5,623	18,808
- Ноты НБРК (Примечание 23)	—	20,159
- Еврооблигации МФРК с кредитным рейтингом «BBB» (Примечание 23)	—	537
Корпоративные облигации		
- Корпоративные облигации (Примечание 23)	142	—
- Облигации Евразийского Банка Развития (Примечание 23)	—	3,521
Всего обремененных залогом по сделкам «репо»	129,161	43,025
Итого	932,365	939,486

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	121,667	183,492
- Облигации КФУ	12,500	38,990
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	7,765	7,107
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	141,932	229,589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(514)	(745)
Всего государственных облигаций	141,418	228,844
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	32,830	30,450
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,097	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	50,390	59,210
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	76,803	74,510
Всего корпоративных облигаций	165,120	164,170
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	306,538	393,014
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	23,012	—
- Облигации КФУ (Примечание 23)	1,036	—
Всего обремененных залогом по сделкам «репо»	24,048	—
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	330,586	393,014

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

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:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,327,063	1,358,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225,437)	(220,926)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	1,101,626	1,137,755
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,254	1,260
Итого кредитов, выданных клиентам	1,102,880	1,139,015

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2025 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	29,557	775	8,729	29,100	68,161
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	349,277	6,621	26,676	146,674	529,248
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	378,834	7,396	35,405	175,774	597,409
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	574,516	27,016	72,226	24	673,782
Ипотечные кредиты	25,659	517	1,782	3,642	31,600
Потребительские кредиты	16,608	1,226	3,397	1,901	23,132
Кредитные карты	473	34	208	–	715
Кредиты на покупку автомобилей	178	–	159	88	425
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	617,434	28,793	77,772	5,655	729,654
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	996,268	36,189	113,177	181,429	1,327,063
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,286)	(10,934)	(64,279)	(134,938)	(225,437)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	980,982	25,255	48,898	46,491	1,101,626

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

	<i>31 декабря 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	39,430	2,774	9,435	32,728	84,367
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	380,335	6,102	23,342	157,776	567,555
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	419,765	8,876	32,777	190,504	651,922
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	577,185	24,233	43,508	79	645,005
Ипотечные кредиты	27,519	217	2,164	3,810	33,710
Потребительские кредиты	20,201	1,036	3,230	2,395	26,862
Кредитные карты	339	4	360	–	703
Кредиты на покупку автомобилей	213	4	162	100	479
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	625,457	25,494	49,424	6,384	706,759
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1,045,222	34,370	82,201	196,888	1,358,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,486)	(9,151)	(44,913)	(141,376)	(220,926)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	1,019,736	25,219	37,288	55,512	1,137,755

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, 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 ССПУ, на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,254	1,260
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,254	1,260

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	69,079	81,685
Износ и амортизация	(21,505)	(17,060)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	7,502	8,003
Износ и амортизация	(7,435)	(6,197)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	3,741	3,846
Износ и амортизация	(2,786)	(3,043)
Итого основные средства и нематериальные активы	80,322	93,534

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 31 марта 2025 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 35,171 миллион тенге (на 31 декабря 2024 года: 50,680 миллионов тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года отражает их справедливую стоимость.

21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	49,190	39,598
Торговая дебиторская задолженность	18,741	2,226
Дебиторская задолженность по переводным и платежным операциям	13,872	4,662
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	3,599	3,648
Требования к МПС	2,633	2,944
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	1,973	2,002
Прочие инвестиции	1,290	1,289
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	807	807
Прочая дебиторская задолженность	6,660	5,645
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,359)	(6,100)
Прочие финансовые активы	89,406	56,721
Изыятое залоговое обеспечение	35,714	30,356
Предоплаты	9,963	9,946
Материалы и запасы	671	748
Предоплаты за нематериальные активы	—	10
Прочие нефинансовые активы	1,216	1,476
Резерв под обесценение	(6,266)	(2,245)
Прочие нефинансовые активы	41,298	40,291
Прочие активы	130,704	97,012

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета других банков	42,298	79,451
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	39,924	28,736
Кредиты, полученные от государственных организаций	11,414	11,397
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	1,607	2,054
	95,243	121,638
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	87	5
Средства банков и прочих финансовых институтов	95,330	121,643

По состоянию на 31 марта 2025 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 7,549 миллионов тенге, от БРК на сумму 3,340 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 525 миллионов тенге, (на 31 декабря 2024 года: займы от Даму сумму 7,348 миллионов тенге, от БРК на сумму 3,265 миллионов тенге, МФКР на сумму 784 миллиона тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

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 в 2034–2035 годах. Кредит, предоставленный МФКР, выражен в кыргызских сомах, имеет номинальные ставки вознаграждения от 1,5% до 2,0% годовых и срок погашения в 2025 году.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 марта 2025 года Группой заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 153,209 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 43,025 миллионов тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Группой для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2025 года составляла 129,161 миллион тенге и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, совокупная справедливая стоимость которых составляла 24,048 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, совокупная справедливая стоимость которых составляла 43,025 миллионов тенге, торговые ценные бумаги) (Примечания 16, 17).

24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	391,331	437,928
- Розничные	217,222	206,527
Срочные депозиты		
- Корпоративные	424,559	526,664
- Розничные	695,701	716,356
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	34,774	49,124
- Розничные	28,730	19,197
Текущие счета и депозиты клиентов	1,792,317	1,955,796
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	(5,134)	(7,275)
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 32)	(1,520)	(2,028)

На 31 марта 2025 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 13,622 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 13,639 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Вклады, полученные от КФУ, выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

24. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 марта 2025 года Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2024 года: не имеет), совокупный объем текущих счетов и депозитов которого составляет более 10% от собственного капитала Группы.

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, в пределах шестой облигационной программы	13.11.2024	13.11.2034	8,00%	13,07%	77,431	75,143
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	58,676	60,072
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	47,140	45,875
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	12.50%	32,790	31,993
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	11.50%	28,959	28,427
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	28,096	27,414
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	11,642	11,359
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,218	3,255
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	516	508
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	–	20,440
					288,468	304,486

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

В ноябре 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа зарегистрировала выпуск купонных облигаций с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге со ставкой купона 8% годовых и со сроком погашения 2034 года. Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.7% в год.

10 февраля 2025 года Группа осуществила погашение по первому выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанной выпущенной ценной бумаге составила 19,747 миллионов тенге.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Субординированные облигации	55,750	117,806
Привилегированные акции	351	343
Итого	56,101	118,149

(а) *Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции*

По состоянию на 31 марта 2025 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных привилегированных акций на общую сумму 351 миллион тенге (на 31 декабря 2024 года: 343 миллиона тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге (Примечание 28).

(б) *Субординированные облигации*

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	15,431	14,899
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	12,607	12,191
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	11,496	11,100
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,608	8,312
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	5,000	4,881
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,608	2,541
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	42,043
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	21,839
					55,750	117,806

26. Субординированные долги, продолжение**(б) Субординированные облигации, продолжение**

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа осуществила досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счёт собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100.000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций, Группа признал убыток в размере 7,106 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10 февраля 2025 года Группа осуществила погашение по первому и второму выпуску субординированных облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным субординированным облигациям составила 61,775 миллионов тенге.

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Резерв под ОКУ по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,305	3,018
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	2,504	3,905
Торговая кредиторская задолженность	1,332	1,293
Начисленный комиссионный расход	940	889
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	242	247
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	114	783
Прочие кредиторы	17,418	8,220
Прочие финансовые обязательства	25,741	18,355
Прочие предоплаты	9,604	10,411
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	9,078	7,164
Оценочные обязательства	6,393	6,393
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2,171	4,523
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,636	1,501
Прочие обязательства	9,742	5,163
Прочие нефинансовые обязательства	38,624	35,155
Всего прочих обязательств	64,365	53,510

28. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 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

Дивиденды

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

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка, подготовленной в соответствии с МСФО.

В связи с изменениями в Законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа, за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды (31 декабря 2024 года: отсутствует).

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв изменений справедливой стоимости

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

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резерв по обратному приобретению

При объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Однако вследствие того, что Банк является «юридически» материнской компанией, его выпущенный на законном основании акционерный капитал отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности как компонент собственного капитала. Резерв под обратное приобретение представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

28. Капитал, продолжение

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Накоплен-ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2025 года	5,178	37,837	12,773	55,788
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(328)	—	—	(328)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подходного налога	(206)	—	—	(206)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(5,315)	—	(5,315)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	—	(165)	—	(165)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	82	—	82
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	100	—	100
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	—	—	(3,454)	(3,454)
На 31 марта 2025 года (неаудировано)	4,644	32,539	9,319	46,502
На 1 января 2024 года	6,802	8,570	(1,988)	13,384
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(313)	—	—	(313)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	3,272	—	3,272
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	—	(194)	—	(194)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	199	—	199
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	23,642	—	23,642
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	—	—	(1,648)	(1,648)
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	6,489	35,489	(3,636)	38,342

29. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции**Балансовая стоимость 1 простой акции:**

$$NAV = (TA - IA) - TL = (3,675,915 - 7,502) - 2,672,160 = 996,253 \text{ миллиона тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 996,253 \text{ миллиона тенге} / 164,078,731 \text{ акций} = \mathbf{6,071.80 \text{ тенге за 1 простую акцию}};$$
Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS} = 351 \text{ миллион тенге} / 2,500,000 \text{ акций} = \mathbf{140.40 \text{ тенге за 1 привилегированную акцию}};$$

Где,

TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;BV_{PS} – балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчетаL_{PS} – сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.NO_{PS2} – количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;**30. Прибыль на акцию**

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Чистый доход за период, причитающийся владельцам обыкновенных акций	42,578	49,660
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	164,078,731
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	259.50	302.66

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

31. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Активы		
Банковская деятельность	3,667,366	3,760,453
Инвестиционно-брокерская деятельность	86,120	90,889
Страхование	67,355	73,426
Нераспределенные активы	82,701	80,581
Всего активов	3,903,542	4,005,349
Обязательства		
Банковская деятельность	2,684,117	2,812,953
Страхование	42,855	42,423
Инвестиционно-брокерская деятельность	1,001	4,453
Нераспределенные обязательства	6,449	10,293
Всего обязательств	2,734,422	2,870,122

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года, может быть представлена следующим образом:

<i>На 31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но- брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	116,358	1,675	1,546	107	119,686
Прочие процентные доходы	87	—	61	—	148
Комиссионные доходы	11,923	—	504	—	12,427
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	5,707	—	596	—	6,303
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	6,503	(1,393)	(1,200)	—	3,910
Прочие операционные доходы	334	(35)	(1)	7,016	7,314
Итого доходы	140,912	247	1,506	7,123	149,788
Процентные расходы	(45,854)	—	(48)	(17)	(45,919)
Комиссионные расходы	(8,246)	—	(113)	(1)	(8,360)
Расходы по страхованию	—	(2,317)	—	—	(2,317)
Расходы по перестрахованию	—	(2,165)	—	—	(2,165)
Расходы по кредитным убыткам	(13,741)	15	(464)	(447)	(14,637)
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	—	(79)	—	(82)
Убытки от создания прочих резервов	519	(972)	—	—	(453)
Расходы на персонал	(16,654)	(552)	(384)	(308)	(17,898)
Прочие общие и административные расходы	(8,866)	(154)	(219)	(628)	(9,867)
Итого расходы	(92,845)	(6,145)	(1,307)	(1,401)	(101,698)
Финансовый результат сегмента	48,067	(5,898)	199	5,722	48,090
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5,479)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					42,611
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	—	7	—	3,621	3,628
Износ и амортизация	(2,499)	(12)	(36)	(81)	(2,628)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, может быть представлена следующим образом:

На 31 марта 2024 года (неаудировано)	Банковская деятельность	Страхование	Инвестицион- но- брокерская деятельность	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	99,407	1,742	1,239	65	102,453
Прочие процентные доходы	—	—	86	—	86
Комиссионные доходы	15,394	—	401	—	15,795
Доходы по страхованию	—	1,952	—	—	1,952
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	3,769	—	517	—	4,286
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	4,690	(396)	(403)	—	3,891
Прибыли от восстановления прочих резервов	1,545	(125)	—	—	1,420
Прочие операционные доходы	3,854	(19)	—	3,734	7,569
Итого доходы	128,659	3,154	1,840	3,799	137,452
Процентные расходы	(42,440)	—	(440)	(59)	(42,939)
Комиссионные расходы	(10,998)	(52)	(103)	(10)	(11,163)
Расходы по кредитным убыткам	(1,564)	17	(72)	209	(1,410)
Расходы по перестрахованию	—	(1,206)	—	—	(1,206)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	—	(197)	—	(199)
Расходы на персонал	(14,279)	(408)	(300)	(1,235)	(16,222)
Прочие общие и административные расходы	(9,215)	(113)	(141)	(852)	(10,321)
Итого расходы	(78,498)	(1,762)	(1,253)	(1,947)	(83,460)
Финансовый результат сегмента	50,161	1,392	587	1,852	53,992
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4,259)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					49,733
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	—	—	20	7,315	7,335
Износ и амортизация	(2,633)	(8)	(12)	(50)	(2,703)

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2025 года	2024 года
	(неаудировано)	
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	149,788	137,452
Исключение дохода по операциям между сегментами	(704)	(600)
Консолидированный доход за период	149,084	136,852
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	42,611	49,733
Консолидированная прибыль за период	42,611	49,733

31. Анализ по сегментам, продолжение

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,903,542	4,005,349
Исключение активов по операциям между сегментами	(227,627)	(213,287)
Консолидированные активы	3,675,915	3,792,062
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,734,422	2,870,122
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(62,262)	(48,337)
Консолидированные обязательства	2,672,160	2,821,785

Информация по географическим регионам на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, а также за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 и 2024 годов представлена следующим образом:

	Доходы за три месяца, завершившихся 31 марта		Долгосрочные активы, на	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Республика Казахстан	136,162	127,044	96,471	125,726
Кыргызская Республика	13,626	10,408	13,183	12,054
Всего	149,788	137,452	109,654	137,780

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За три месяца, завершившихся 31 марта 2025 и 2024 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

32. Условные обязательства кредитного характера

Группа 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 бухгалтерского 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.

	31 марта 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Обязательства по предоставлению кредитов	215,488	229,845
Обязательства по кредитным картам	1,655	2,205
Аккредитивы	2,284	2,372
Финансовые гарантии	5,489	5,593
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	224,916	240,015
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(3,305)	(3,018)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (Примечание 24)	(1,520)	(2,028)
Договорные и условные обязательства	220,091	234,969

32. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, 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 2025 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2024 года: не имеет).

33. Операции между связанными сторонами**Отношения контроля**

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 79.89% 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 2025 года и 31 декабря 2024 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш.

Операции с ключевым управленческим персоналом**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	(192)	(159)

На 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 марта 2025 года (неаудировано)</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- ния, % в год</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- ния, % в год</i>
Кредиты, выданные клиентам	39	0.43	40	0.47
Текущие счета и депозиты клиентов	236	7.51	253	11.79
Прочие обязательства*	863	—	877	—

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 и 2024 годов, могут быть представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы	(6)	(19)
Итого	(6)	(19)

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 марта 2025 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2025 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании					
	Материнская компания				Прочие *	
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Средняя ставка вознаграждения
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Средняя ставка вознаграждения
Итого						
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>						
Основной долг, в тенге	—	—	—	—	458	14.01%
Прочие активы	—	—	—	—	10	—
Обязательства						
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>						
В тенге	35	—	11	13.80%	2,559	14.22%
В долларах США	—	—	3,686	1.00%	1,421	0.81%
В прочей валюте	—	—	—	—	3	—
Обязательства по аренде	—	—	—	—	215	—
Прочие обязательства	—	—	—	—	69	—
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	—	—	—	—	16	—
Процентные расходы	—	—	(18)	—	(106)	—
Прочие доходы	—	—	—	—	22	—
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(3)	—

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2024 года, остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за три месяца, завершившихся 31 марта 2024 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании						Итого млн. тенге
	Материнская компания		Прочие*				
	Средняя ставка млн. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, % в год	Средняя ставка млн. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, % в год	Средняя ставка млн. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	—	—	—	—	499	14,00%	499
Прочие активы	—	—	—	—	18	—	—
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	72	—	543	14,00%	3.907	13,25%	4.522
В долларах США	—	—	4.304	1,00%	2.016	0,81%	6.323
В прочей валюте	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства по аренде	—	—	—	—	480	—	480
Прочие обязательства	—	—	—	—	77	—	77
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	22	—	22
Процентные расходы	—	—	—	—	(120)	—	(120)
Прочие доходы	—	—	—	—	14	—	14
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(6)	—	(6)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила 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 по состоянию на 31 марта 2025 года:

На 31 марта 2025 года (неаудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	862,935	—	862,935	862,935
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	65,311	—	65,311	65,311
Торговые ценные бумаги	7,518	—	—	7,518	7,518
Производные финансовые инструменты	14	—	—	14	14
Кредиты, выданные клиентам	1,254	1,101,626	—	1,102,880	2,134,165
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	932,365	932,365	932,365
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	330,586	—	330,586	350,844
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	119,193	119,193	119,193
Активы по договорам перестрахования	—	2,355	—	2,355	2,355
Прочие финансовые активы	—	89,406	—	89,406	89,406
	8,786	2,452,219	1,051,558	3,512,563	4,564,106
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	95,330	—	95,330	91,693
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,792,317	—	1,792,317	1,792,006
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	153,209	—	153,209	153,209
Производные финансовые инструменты	403	—	—	403	403
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	288,468	—	288,468	218,184
Субординированные долги	—	56,101	—	56,101	46,365
Обязательства по аренде	—	3,852	—	3,852	3,852
Обязательства по договорам страхования	—	40,616	—	40,616	40,616
Прочие финансовые обязательства	—	25,741	—	25,741	25,741
	403	2,455,634	—	2,456,037	2,372,069

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила 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 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	852,544	—	852,544	852,544
Производные финансовые инструменты	60	—	—	60	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	75,845	—	75,845	75,845
Торговые ценные бумаги	7,087	—	—	7,087	7,087
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	939,486	939,486	939,486
Кредиты, выданные клиентам	1,260	1,137,755	—	1,139,015	1,470,813
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	393,014	—	393,014	419,817
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	122,212	122,212	122,212
Активы по договорам перестрахования	—	3,549	—	3,549	3,549
Прочие финансовые активы	—	56,721	—	56,721	56,721
	8,407	2,519,428	1,061,698	3,589,533	3,948,134
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	121,643	—	121,643	120,778
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	43,025	—	43,025	43,025
Производные финансовые инструменты	1,073	—	—	1,073	1,073
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,955,796	—	1,955,796	1,940,280
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	304,486	—	304,486	275,583
Субординированные долги	—	118,149	—	118,149	135,096
Обязательства по аренде	—	4,224	—	4,224	4,224
Обязательства по договорам страхования	—	39,298	—	39,298	39,298
Прочие финансовые обязательства	—	18,355	—	18,355	18,355
	1,073	2,604,976	—	2,606,049	2,577,712

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные 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 Группа 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.

Группа 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа 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 по состоянию на 31 марта 2025 года:

- ставки дисконтирования от 16,00% до 25,50% годовых, от 14,00% до 28,00% годовых и от 7,00% до 18,50% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2024 года: от 16,00% до 24,90% в годовых, от 6,00% до 28,00% в годовых и от 5,00% до 18,00% в годовых, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7,00% до 34,40% годовых и от 12,00% до 28,00% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2024 года от 3,90% до 34,60% годовых и от 10,00% до 30,50% годовых, соответственно);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательствами Республики Казахстан и Кыргызской Республики
- ставки дисконтирования от 12,40% до 18,30% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2024 года: от 12,30% до 14,10% в год);
- ставки дисконтирования от 13,30% до 16,70% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2024 года: от 12,60% до 14,10% в год).

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные 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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	31 марта 2025	–	14	–	14
Торговые ценные бумаги	31 марта 2025	2,579	2,377	2,562	7,518
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 марта 2025	61,441	13	–	61,454
- долговые ценные бумаги	31 марта 2025	554,057	316,854	–	870,911
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 марта 2025	–	–	1,254	1,254
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 марта 2025	–	119,193	–	119,193
Инвестиционная недвижимость	31 марта 2025	–	–	35,171	35,171
Основные средства (земля и здания)	31 марта 2025	–	–	51,813	51,813
		618,077	438,451	90,800	1,147,328
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 марта 2025	–	403	–	403
		–	403	–	403
	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2024	–	60	–	60
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2024	3,387	678	3,022	7,087
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2024	61,484	13	–	61,497
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2024	585,916	292,073	–	877,989
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2024	–	–	1,260	1,260
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2024	–	122,212	–	122,212
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2024	–	–	50,680	50,680
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2024	–	–	61,776	61,776
		650,787	415,036	116,738	1,181,049
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024	–	1,073	–	1,073
		–	1,073	–	1,073

34. 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 2025 года и на 31 декабря 2024 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 марта 2025 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные и корпоративные ценные бумаги на сумму 316,854 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 292,073 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 119,193 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 122,212 миллионов тенге).

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2025 и 2024 годов, Группа не осуществляла 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, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

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

На 31 марта 2025 (неаудировано)				Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	862,935	—	862,935	862,935
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	65,311	—	65,311	65,311
Кредиты, выданные клиентам	—	—	2,132,911	2,132,911	1,101,626
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	142,493	208,351	—	350,844	330,586
Прочие финансовые активы	—	—	89,406	89,406	89,406
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	91,693	—	91,693	95,330
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,792,006	—	1,792,006	1,792,317
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	153,209	—	153,209	153,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	218,184	—	218,184	288,468
Субординированные долги	—	46,365	—	46,365	56,101
Обязательства по аренде	—	—	3,852	3,852	3,852
Прочие финансовые обязательства	—	—	25,741	25,741	25,741

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2024 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	852,544	—	852,544	852,544
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	75,845	—	75,845	75,845
Кредиты, выданные клиентам	—	—	1,469,553	1,469,553	1,137,755
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	183,468	236,349	—	419,817	393,014
Прочие финансовые активы	—	—	56,721	56,721	56,721
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	120,778	—	120,778	121,643
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	43,025	—	43,025	43,025
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,940,280	—	1,940,280	1,955,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	275,583	—	275,583	304,486
Субординированные долги	—	135,096	—	135,096	118,149
Обязательства по аренде	—	—	4,224	4,224	4,224
Прочие финансовые обязательства	—	—	18,355	18,355	18,355