



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:	
1. Общие положения	11
2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	14
4. Чистый процентный доход	15
5. Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	16
6. Денежные средства и их эквиваленты	16
7. Займы, выданные клиентам	17
8. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	23
9. Авансы по договорам финансовой аренды	26
10. Займы от банков и прочих финансовых институтов	27
11. Долговые ценные бумаги выпущенные	27
12. Акционерный капитал	28
13. Управление рисками	29
14. Анализ по сегментам	38
15. Условные обязательства кредитного характера	40
16. Операции между связанными сторонами	41
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление


Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Примечание	Не аудировано	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	157,483,989	105,971,521
Прочие процентные доходы	4	42,695,411	38,192,366
Процентные расходы	4	(112,302,847)	(99,593,163)
Чистый процентный доход		87,876,553	44,570,724
Комиссионные доходы		232,123	134,541
Комиссионные расходы		(341,206)	(532,544)
Чистый комиссионный расход		(109,083)	(398,003)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		227,377	1,707,260
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,258,757)	(9,199,854)
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	(2,019,565)
Доход в виде дивидендов		1,040,444	-
Прочие доходы/(расходы), нетто		2,457,911	(4,699,046)
Операционная прибыль		87,234,445	29,961,516
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	5	7,964,816	(1,170,440)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	5	514,959	2,126,045
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	5	22,321	611,155
Общие административные расходы		(4,617,836)	(3,937,305)
Прибыль до налогообложения		91,118,705	27,590,971
Расход по подоходному налогу		(18,851,053)	(5,433,285)
Прибыль за период		72,267,652	22,157,686
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		3,381,498	(56,340,657)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		127,887	45
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		3,509,385	(56,340,612)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов		(3,157,241)	(3,068,711)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(3,157,241)	(3,068,711)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		352,144	(59,409,323)
Общий совокупный доход/(убыток) за период		72,619,796	(37,251,637)

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 52, была рассмотрена Правлением Группы 1 августа 2023 года и от его имени ее подписали:


Байбазаров Нурлан Серикович
Председатель Правления




Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2023 года

	Примечание	Не аудировано	
		30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,003,539,398	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		79,949,893	79,972,071
Займы, выданные банкам		123,112,651	118,726,690
Займы, выданные клиентам	7	1,652,706,057	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	8	524,868,150	495,027,848
Долговые ценные бумаги		407,001,616	406,673,601
Авансы по договорам финансовой аренды	9	218,185,552	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		9,594,134	3,899,344
Долевые инвестиции		17,378,869	20,442,839
Инвестиционное имущество		59,509	94,543
Основные средства и нематериальные активы		5,666,321	5,954,973
Прочие активы		7,617,718	9,439,113
Налог на добавленную стоимость к возмещению		25,046,182	24,603,961
Отложенные налоговые активы		5,933,439	6,603,495
Итого активов		4,080,659,489	3,942,910,480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады		105,248,140	91,717,372
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,537,100	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	10	643,133,787	691,797,176
Займы от Материнской компании		384,107,457	380,714,997
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		26,122,341	-
Государственные субсидии		633,682,521	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	11	1,267,939,991	1,309,587,035
Субординированный долг		129,661,144	125,744,366
Прочие обязательства		94,191,131	87,383,917
Резервы		1,461,575	1,814,271
Обязательства по текущему подоходному налогу		6,488,598	570,789
Всего обязательств		3,293,573,785	3,328,444,572
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	715,953,511	615,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(66,213,923)	(66,566,067)
Дополнительный оплаченный капитал		36,750,489	36,750,489
Нераспределенная прибыль		100,595,627	28,327,975
Итого собственного капитала		787,085,704	614,465,908
Всего обязательств и собственного капитала		4,080,659,489	3,942,910,480

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	168,199,474	118,661,078
Процентное вознаграждение выплаченное	(82,538,659)	(73,231,170)
Комиссионное вознаграждение полученное	89,343	71,054
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(327,177)	(471,725)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	1,926,660	(2,178,379)
Прочие поступления, нетто	283,896	194,600
Общие административные платежи	(4,029,651)	(3,186,992)
	83,603,886	39,858,466
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	171	25,227,467
Займы, выданные банкам	823,979	(83,278,219)
Займы, выданные клиентам	120,451,767	89,984,249
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	41,341,095	24,305,679
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(33,714)	(87,840)
Авансы по договорам финансовой аренды	(112,072,691)	(57,338,420)
Прочие активы	(982,513)	(3,555,545)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	15,048,731	57,165,235
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	(16,047,308)	39,209,919
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	11,033,025	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(32,264,051)	47,204,904
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	26,294,149	(43,090,147)
Прочие обязательства*	10,911,138	121,701,786
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	147,774,331	256,974,201
Подоходный налог уплаченный	(12,263,189)	(4,359,850)
Поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	135,511,142	252,614,351

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(64,020)	(27,111)
Выбытие основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	17,171	-
Инвестиции в долевые инструменты	(93,271)	(79,039)
Дивиденды полученные	1,040,444	-
Приобретение долговых ценных бумаг	(10,000,000)	(54,814,533)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	2,078,351	32,570,356
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(7,021,325)	(22,350,327)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	100,000,000	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	63,952,209	-
Выкуп, погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(100,000,000)	(110,186,213)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	63,952,209	(110,186,213)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	192,442,026	120,077,811
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(5,364,417)	(407,714)
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(8,114)	(13,651)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	816,469,903	471,287,361
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)	1,003,539,398	590,943,807

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 77,578,613 тысяч тенге (в течение 6 месяцев 2022 года 52,176,509 тысяч тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 15,813,401 тысяча тенге (в течение 6 месяцев 2022 года 11,145,329 тысяч тенге).

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2023 года	615,953,511	(66,566,067)	36,750,489	28,327,975	614,465,908
Прибыль за период (не аудировано)				72,267,652	72,267,652
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	3,381,498	-	-	3,381,498
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	127,887	-	-	127,887
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов (не аудировано)	-	(3,157,241)	-	-	(3,157,241)
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	352,144	-	-	352,144
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	352,144	-	72,267,652	72,619,796
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 12)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)	715,953,511	(66,213,923)	36,750,489	100,595,627	787,085,704

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2022 года	515,953,511	(5,828,643)	36,750,489	9,952,924	556,828,281
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	22,157,686	22,157,686
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(56,340,657)	-	-	(56,340,657)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	45	-	-	45
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов (не аудировано)	-	(3,068,711)	-	-	(3,068,711)
Всего прочего совокупного убытка (не аудировано)	-	(59,409,323)	-	-	(59,409,323)
Общий совокупный убыток за период (не аудировано)	-	(59,409,323)	-	22,157,686	(37,251,637)
Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)	515,953,511	(65,237,966)	36,750,489	32,110,610	519,576,644

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

Банк был создан в 2001 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон») в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга, Венской фондовой бирже и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Группы был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан, которое 6 августа 2014 в ходе реорганизации Правительства Республики Казахстан было упразднено, а функции министерства переданы новому Министерству по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

(в) 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. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и геополитическая обстановка вокруг России и Украины также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в регионе.

По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта между Россией и Украиной на экономику Республики Казахстан.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства 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.

2 Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговых ценных бумаг и кредитов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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.

(д) Пересмотр сравнительных данных

Группа изменила представление в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении статьи «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды», путем выделения из нее налога на добавленную стоимость (далее «НДС») к получению от лизингополучателей, в результате чего образовалась отдельная статья в активах «Налог на добавленную стоимость к возмещению». В годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 год данная информация раскрывалась в виде пояснения в сноске в консолидированном отчете о финансовом положении.

Данные изменения в представлении связаны с тем, что арендные платежи не должны включать платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой. Так как НДС является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то НДС не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платеж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

В приведенной таблице представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Группы.

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После Изменений тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	(24,603,961)	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	24,603,961	24,603,961
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	(87,840)	(87,840)
Прочие активы	(3,643,385)	87,840	(3,555,545)

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 23 мая 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Международная налоговая реформа – Общие правила Pillar 2 (поправки к МСФО (IAS) 12).

Данные усовершенствования и поправки не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	86,814,167	72,367,273
Сделки «обратного РЕПО»	47,182,026	11,380,348
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	7,588,931	9,444,678
Займы, выданные банкам	6,667,688	6,222,064
Долговые ценные бумаги	4,531,490	5,462,524
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	4,022,222	377,228
Прочие финансовые активы	677,465	717,406
	157,483,989	105,971,521
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	35,612,144	30,766,034
Займы, выданные клиентам	7,001,487	7,351,535
Долговые ценные бумаги	81,780	74,797
	42,695,411	38,192,366
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(61,366,275)	(69,628,271)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(26,028,681)	(11,565,408)
Займы от Материнской компании	(20,034,073)	(14,099,897)
Субординированный долг	(4,110,021)	(3,863,339)
Прочие финансовые обязательства	(310,072)	(27,680)
Текущие счета и вклады	(215,015)	(40,753)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(175,158)	(41,779)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(63,552)	(326,036)
	(112,302,847)	(99,593,163)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 9, 908,099 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 9,236,448 тысяч тенге, не аудировано).

5 Восстановление убытков/(убытки) от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 8)	(3,481,823)	3,238,839
Прочие финансовые активы	(2,960,506)	(1,624,403)
Долговые ценные бумаги	(19,058)	(4,261)
Денежные средства и их эквиваленты	(8,114)	(13,651)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	216	57,719
Займы, выданные банкам	113,464	(359,964)
Займы, выданные клиентам (Примечание 7)	14,320,637	(2,464,719)
	7,964,816	(1,170,440)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	514,959	2,112,833
Договоры финансовой гарантии	-	13,212
	514,959	2,126,045
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Прочие активы	14,521	668,429
Активы для передачи в финансовую аренду	7,800	-
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	(57,274)
	22,321	611,155

6 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	24,023,712	23,211,365
Итого вкладов до востребования	24,023,712	23,211,365
Денежные средства на текущих банковских счетах и срочных депозитах в банках		
Национальный Банк Республики Казахстан	510,293,820	53,357,807
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,400,685	4,458,559
-с кредитным рейтингом от A- до A+	63,197,461	52,245,200
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	102,552,231	126,451,684
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	666,955
-с кредитным рейтингом от В- до В+	100,712	1,508,588
-не имеющие рейтинга	5,575,361	4,528,243
Итого денежных средств на текущих банковских счетах и срочных депозитах в банках	683,120,270	243,217,036
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	296,463,148	550,103,488
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,003,607,130	816,531,889
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67,732)	(61,986)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,003,539,398	816,469,903

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские обязательства Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития, а также еврооблигации Азиатского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 296,463,148 тысяч тенге и 295,589,639 тысяч тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 550,103,488 тысяч тенге и 549,527,104 тысячи тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

Анализ кредитного качества

Денежные средства представлены, главным образом, безрисковыми инструментами с высоким кредитным рейтингом. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа признала оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имела остатки на счетах в двух банках (31 декабря 2022 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 618,339,349 тысяч тенге (не аудировано) и 76,569,172 тысячи тенге, соответственно.

7 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,610,993,885	1,739,844,309
Ипотечные кредиты	23,861	33,468
Начисленное вознаграждение	130,321,058	125,116,491
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,741,338,804	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186,822,868)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,554,515,936	1,668,938,636
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98,190,121	105,237,964
Итого займы, выданные клиентам	1,652,706,057	1,774,176,600

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 16.30% до 17.67% в тенге и 6.05% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, валовая балансовая стоимость займов, классифицированных в Стадию 3, уменьшилась на сумму 3,998,070 тысяч тенге в связи с плановым и частично досрочным погашением займов, что привело к восстановлению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на соответствующую величину.

Также, уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в стадии 3, было вызвано, помимо планового и частичного досрочного погашения займов, такими факторами, как принятие дополнительного залогового обеспечения по некоторым кредитам, актуализацией фактических финансовых данных заемщиков и предоставлением по одному из кредитов дополнительного соглашения к «off-take» контракту.

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы было четыре заемщика (31 декабря 2022 года: пять заемщиков), остатки требований против каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2023 года составляла 700,983,094 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 816,613,602 тысячи тенге).

(г) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Не аудировано 30 июня 2023 года				Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	253,652,277	-	-	-	253,652,277
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	722,455,673	-	-	-	722,455,673
-с кредитным рейтингом от В- до В+	399,800,977	34,512,950	-	-	434,313,927
-с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	113,983,157	4,812,640	10,852,840	129,648,637
-с кредитным рейтингом D -не имеющие рейтинга	-	-	198,354,841	2,889,588	201,244,429
	23,861	-	-	-	23,861
	1,375,932,788	148,496,107	203,167,481	13,742,428	1,741,338,804
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,331,724)	(61,081,227)	(112,369,581)	(3,040,336)	(186,822,868)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,365,601,064	87,414,880	90,797,900	10,702,092	1,554,515,936

31 декабря 2022 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизирова- ной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	303,607,909	-	-	-	303,607,909
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	774,641,852	-	-	-	774,641,852
- с кредитным рейтингом от B до B+	430,093,652	21,646,523	-	-	451,740,175
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	21,405,455	91,501,819	4,747,615	8,043,755	125,698,644
- с кредитным рейтингом D	-	-	202,417,936	6,854,284	209,272,220
- не имеющие рейтинга	33,468	-	-	-	33,468
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизирова- ной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	30 июня 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,375,211,960	110,437,225	178,929,658	10,852,840	1,675,431,683
- Просроченные на срок менее 30 дней	720,828	22,989,338	-	-	23,710,166
- Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	15,069,544	-	-	15,069,544
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	24,237,823	-	24,237,823
- Просроченные более года	-	-	-	2,889,588	2,889,588
	1,375,932,788	148,496,107	203,167,481	13,742,428	1,741,338,804
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,331,724)	(61,081,227)	(112,369,581)	(3,040,336)	(186,822,868)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,365,601,064	87,414,880	90,797,900	10,702,092	1,554,515,936
	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,529,782,336	113,148,342	133,897,268	12,008,451	1,788,836,397
- Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные более года	-	-	50,374,869	2,889,588	53,264,457
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636

8 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	123,841,290	116,812,487
От 1 до 2 лет	119,960,913	113,695,384
От 2 до 3 лет	112,867,817	115,227,282
От 3 до 4 лет	91,627,177	97,029,455
От 4 до 5 лет	66,035,704	61,264,184
Более пяти лет	291,618,222	269,202,139
Минимальные арендные платежи	805,951,123	773,230,931
За вычетом незаработанного финансового дохода:	(253,825,484)	(254,448,779)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,257,489)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	524,868,150	495,027,848
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	524,868,150	495,027,848

	Не аудировано 30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	240,796,680	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	311,328,959	257,852,154
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,257,489)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	524,868,150	495,027,848
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	524,868,150	495,027,848

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2023 Группа имела 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составлял более 39% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2023 года составляет 204,820,602 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года – 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 201,560,839 тысяч тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,560,152 тысячи тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 на общую сумму 132,247,664 тысячи тенге и в стадию 2 на общую сумму 57,312,488 тысяч тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от ССС- до ССС, включает в себя, в основном, проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	Не аудировано, 30 июня 2023 года			Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	126,003,928	58,091,462	-	184,095,390
- с кредитным рейтингом от В- до В+	133,864	-	-	133,864
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,285,287	-	-	2,285,287
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	81,909,405	-	-	81,909,405
- с кредитным рейтингом от В- до В+	188,196,961	5,481,051	20,372	193,698,384
- с кредитным рейтингом ССС+	8,891,709	29,555	10,113,587	19,034,851
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	25,029,738	6,143,509	22,235,053	53,408,300
- с кредитным рейтингом D	-	-	17,560,158	17,560,158
	432,450,892	69,745,577	49,929,170	552,125,639
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	427,043,088	68,809,406	29,015,656	524,868,150
31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	179,761,277	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от В- до В+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	70,289,907	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от В- до В+	167,454,697	1,990,946	389,032	169,834,675
- с кредитным рейтингом ССС+	6,227,919	16,561,520	13,356,014	36,145,453
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,595,389	7,871,972	435,348	36,902,709
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	23,013,993
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2023 года.

	Не аудировано, 30 июня 2023 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Всего тыс. тенге
- непросроченные	422,722,875	9,177,134	32,253,768	464,153,777
- просроченные на срок менее 30 дней	9,728,017	3,660	67,597	9,799,274
- просроченные на срок 30-89 дней	-	55,098,144	47,647	55,145,791
- просроченные на срок 90-360 дней	-	5,466,639	14,443,729	19,910,368
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,116,429	3,116,429
	432,450,892	69,745,577	49,929,170	552,125,639
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	427,043,088	68,809,406	29,015,656	524,868,150

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Всего тыс. тенге
- непросроченные	453,803,755	11,450,953	13,791,362	479,046,070
- просроченные на срок менее 30 дней	1,359,572	1,030,642	-	2,390,214
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

По состоянию на 30 июня 2023 года Группой все проекты с просрочкой от 30 до 90 дней отнесены в Стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3, за исключением лизинговой сделки АО «KTZ Express» (1-я сделка) с количеством дней просрочки 131 день (отнесена в Стадию 2). Просроченная задолженность по проекту АО «KTZ Express» (далее - Лизингополучатель) образована в связи с временным отсутствием субсидируемых средств от Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан. По предварительным данным, средства ожидаются в августе-сентябре 2023 года. В свою очередь, Лизингополучатель погашает собственную часть средств согласно договору субсидирования. По состоянию на 30 июня 2023 года, задолженность по проекту АО «KTZ Express» (1-я сделка) полностью обеспечена транспортными средствами.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представлены ниже:

	Не аудировано			Итого тыс. тенге
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года			
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге		
Остаток на начало года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Перевод в Стадию 1	(550,919)	550,919	-	-
Перевод в Стадию 2	489,972	(489,972)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	579,419	(579,419)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(744,350)	(373,372)	(2,364,101)	(3,481,823)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Списание за период	-	-	4,202	4,202
Перевод в прочие активы	-	-	30,351	30,351
Высвобождение дисконта за период	(5,504)	(17,306)	(5,094)	(27,904)
Остаток на конец периода	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)

	Не аудировано			Итого тыс. тенге
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге		
Остаток на начало года	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
Перевод в Стадию 1	(760,457)	760,457	-	-
Перевод в Стадию 2	1,055,149	(1,055,149)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	588,467	(588,467)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,726,539	719,148	(206,848)	3,238,839
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(1,083)	(1,083)
Высвобождение дисконта за период	-	-	(334,833)	(334,833)
Остаток на конец периода	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	(18,843,320)

9 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	152,136,486	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	66,049,066	81,580,872
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	218,185,552	180,825,499

10 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	68,806,446	79,736,721
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	68,806,446	79,736,721
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	50,169,853	53,743,972
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	547,155,850	584,485,635
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	597,325,703	638,229,607
Неамортизированная часть затрат по займам	(22,998,362)	(26,169,152)
	643,133,787	691,797,176

По состоянию на 30 июня 2023 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,945,329 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 8,040,780 тысяч тенге).

11 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	385,510,917	394,149,578
Еврооблигации, выраженные в тенге	162,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	772,442,000	707,442,000
	1,320,452,917	1,364,091,578
Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения		
Облигации, выраженные в тенге	10,000,000	-
	10,000,000	-
Неамортизированный дисконт, нетто	(85,821,147)	(76,456,139)
	1,244,631,770	1,287,635,439
Начисленное вознаграждение	23,308,221	21,951,596
	1,267,939,991	1,309,587,035

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.84%. Дисконт в размере 11,033,025 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии.

29 марта 2023 года Группа произвела первый выпуск «зеленых» облигаций на сумму 10,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения Tonía + 2.0%, со сроком погашения 29 марта 2026 года. Средства от размещения облигаций направлены на покупку зеленых облигаций, выпущенных казахстанскими эмитентами на площадке КФБ, для финансирования проектов в соответствии с политикой в области зеленых облигаций Группы.

18 апреля и 12 мая 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 4,000,000 тысяч тенге и 46,000,000 тысяч тенге, соответственно, по ставке вознаграждения 15.25% годовых со сроком погашения 18 апреля 2024 года.

3 мая 2023 года Группа произвела полное погашение еврооблигаций 2018 года выпуска, деноминированных в тенге, на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге (не аудировано).

12 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,114,590 (31 декабря 2022 года: 2,112,090) простых акций.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Группа выпустила 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 30 июня 2023 года	<u>2,114,590</u>		<u>715,953,511</u>

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2022 года	<u>2,112,090</u>		<u>615,953,511</u>

(б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	Не аудировано	
	30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	371.84	290.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2023 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 786,279,776 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года 613,459,816 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2022 года 2,112,090 акций).

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, дивиденды за 2022 год не объявлялись (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: дивиденды не объявлялись).

13 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск, и фондовый риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,541,103	3,541,103	4,251,848	4,251,848
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,541,103)	(3,541,103)	(4,251,848)	(4,251,848)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано		31 декабря 2022 г.	
	30 июня 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(16,312,959)	-	(18,248,797)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(17,241,967)	-	19,368,216

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 30 июня 2023 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Не аудировано					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	925,257,315	23,390,720	40,630,031	14,261,332	1,003,539,398
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,949,893	-	-	-	79,949,893
Займы, выданные банкам	123,112,651	-	-	-	123,112,651
Займы, выданные клиентам	934,026,635	711,441,834	-	7,237,588	1,652,706,057
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	524,868,150	-	-	-	524,868,150
Долговые ценные бумаги	25,328,427	381,673,189	-	-	407,001,616
Долевые инвестиции	17,378,869	-	-	-	17,378,869
Авансы по договорам финансовой аренды	218,185,552	-	-	-	218,185,552
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9,594,134	-	-	-	9,594,134
Инвестиционное имущество	59,509	-	-	-	59,509
Основные средства и нематериальные активы	5,666,321	-	-	-	5,666,321
Прочие активы	7,554,556	63,162	-	-	7,617,718
Налог на добавленную стоимость к возмещению	25,046,182	-	-	-	25,046,182
Отложенные налоговые активы	5,933,439	-	-	-	5,933,439
Итого активов	2,901,961,633	1,116,568,905	40,630,031	21,498,920	4,080,659,489
Обязательства					
Текущие счета и вклады	31,665,833	73,570,790	12	11,505	105,248,140
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1,537,100	-	-	-	1,537,100
Займы от Материнской компании	384,107,457	-	-	-	384,107,457
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23,561,132	599,496,470	-	20,076,185	643,133,787
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	26,122,341	-	-	26,122,341
Государственные субсидии	633,682,521	-	-	-	633,682,521
Долговые ценные бумаги выпущенные	881,831,688	386,108,303	-	-	1,267,939,991
Субординированный долг	129,661,144	-	-	-	129,661,144
Резервы	1,321,058	140,517	-	-	1,461,575
Прочие обязательства	68,112,436	24,955,225	1,076,241	47,229	94,191,131
Обязательства по текущему подоходному налогу	6,488,598	-	-	-	6,488,598
Итого обязательств	2,161,968,967	1,110,393,646	1,076,253	20,134,919	3,293,573,785
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2023 года	739,992,666	6,175,259	39,553,778	1,364,001	787,085,704

По состоянию на 31 декабря 2022 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	732,067,255	4,256,215	52,203,963	27,942,470	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	118,726,690	-	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	1,002,218,698	764,319,165	-	7,638,737	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495,027,848	-	-	-	495,027,848
Долговые ценные бумаги	13,805,615	392,867,986	-	-	406,673,601
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	-	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,899,344	-	-	-	3,899,344
Инвестиционное имущество	94,543	-	-	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	5,954,973	-	-	-	5,954,973
Прочие активы	9,350,965	88,148	-	-	9,439,113
Налог на добавленную стоимость к возмещению	24,603,961	-	-	-	24,603,961
Отложенные налоговые активы	6,603,495	-	-	-	6,603,495
Итого активов	2,693,593,796	1,161,531,514	52,203,963	35,581,207	3,942,910,480
Обязательства					
Текущие счета и вклады	15,647,822	76,069,538	12	-	91,717,372
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1,809,214	-	-	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	380,714,997	-	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,046,113	639,843,251	-	27,907,812	691,797,176
Государственные субсидии	637,305,435	-	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	915,183,105	394,403,930	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	125,744,366	-	-	-	125,744,366
Резервы	1,386,866	427,405	-	-	1,814,271
Прочие обязательства	57,952,863	26,903,989	2,527,065	-	87,383,917
Обязательства по текущему подоходному налогу	570,789	-	-	-	570,789
Итого обязательств	2,160,361,570	1,137,648,113	2,527,077	27,907,812	3,328,444,572
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года	533,232,226	23,883,401	49,676,886	7,673,395	614,465,908

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано		31 декабря 2022 г.	
	30 июня 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	988,041	988,041	3,821,344	3,821,344
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(247,010)	(247,010)	(955,336)	(955,336)
20% рост курса евро по отношению к тенге	6,328,604	6,328,604	7,948,302	7,948,302
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(1,582,151)	(1,582,151)	(1,987,075)	(1,987,075)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	218,240	218,240	1,227,743	1,227,743
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(54,560)	(54,560)	(306,936)	(306,936)

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(iii) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 июня 2023 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Не аудировано									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	697,257,817	306,281,581	-	-	-	-	-	-	1,003,539,398
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	79,949,893	-	-	-	-	79,949,893
Займы, выданные банкам	-	-	-	116,918	817,521	122,178,212	-	-	123,112,651
Займы, выданные клиентам	-	15,232,623	48,169,033	135,395,004	357,248,253	1,090,664,980	-	5,996,164	1,652,706,057
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,931,957	12,469,139	66,081,511	236,740,030	199,587,087	-	5,058,426	524,868,150
Долговые ценные бумаги	-	2,081,122	-	-	208,902,609	196,017,885	-	-	407,001,616
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	17,378,869	-	17,378,869
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	59,509	-	59,509
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,666,321	-	5,666,321
Авансы по договорам финансовой аренды	-	12,945,506	6,818,507	149,361,320	49,060,219	-	-	-	218,185,552
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	27,689	625,556	-	8,940,889	-	-	-	9,594,134
Прочие активы	1,077,876	92,699	304,194	928,455	4,232,246	123,749	812,226	46,273	7,617,718
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	25,046,182	-	-	25,046,182
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5,933,439	-	-	5,933,439
Итого активов	698,335,693	341,593,177	68,386,429	431,833,101	865,941,767	1,639,551,534	23,916,925	11,100,863	4,080,659,489

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Не аудировано									
Обязательства									
Текущие счета и вклады	23,687,077	-	81,553,139	264	7,660	-	-	-	105,248,140
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,537,100	-	-	1,537,100
Займы от Материнской компании	-	-	11,411	25,164	55,271,257	328,799,625	-	-	384,107,457
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,136,711	974,732	130,704,244	510,318,100	-	-	643,133,787
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	26,122,341	-	-	-	-	-	-	26,122,341
Государственные субсидии	-	2,348,998	2,870,561	77,054,605	125,625,381	425,782,976	-	-	633,682,521
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	83,303,984	724,712,784	458,310,029	-	-	1,267,939,991
Субординированный долг	-	-	-	-	-	129,661,144	-	-	129,661,144
Прочие обязательства	25,606,556	2,584,169	5,079,562	46,427,869	9,819,833	4,673,142	-	-	94,191,131
Резервы	-	-	-	232,193	189,571	1,039,811	-	-	1,461,575
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	6,488,598	-	-	-	-	6,488,598
Итого обязательств	49,293,633	31,055,508	92,264,578	214,507,409	1,046,330,730	1,860,121,927	-	-	3,293,573,785
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2023 года	649,042,060	310,537,669	(23,878,149)	217,325,692	(180,388,963)	(220,570,393)	23,916,925	11,100,863	787,085,704

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	266,365,889	550,103,489	525	-	-	-	-	-	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	-	576,507	1,062,435	117,087,748	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	846,815	19,258,512	178,883,348	421,041,843	1,148,248,063	-	5,898,019	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,519,913	8,659,728	62,318,019	238,849,186	175,176,600	-	4,504,402	495,027,848
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	-	406,673,601
Авансы по договорам финансовой аренды	-	14,609,328	17,071,083	56,953,702	90,918,641	1,272,745	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	750,847	204,062	2,944,435	-	-	-	3,899,344
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	20,442,839	-	20,442,839
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	94,543	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,954,973	-	5,954,973
Прочие активы	867,680	43,452	51,553	555,909	6,918,145	56,656	806,362	139,356	9,439,113
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	24,603,961	-	-	24,603,961
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,603,495	-	-	6,603,495
Итого активов	267,233,569	571,122,997	45,792,248	301,464,047	958,888,884	1,760,568,241	27,298,717	10,541,777	3,942,910,480

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	15,540,692	1,735,201	74,296,218	-	2,315	142,946	-	-	91,717,372
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	-	10,719	10,181	57,410,376	323,283,721	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,170,564	974,732	149,883,057	539,768,823	-	-	691,797,176
Государственные субсидии	-	2,467,185	4,789,684	20,815,717	154,053,552	455,179,297	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	102,919,629	750,719,287	454,334,925	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	-	125,744,366
Прочие обязательства	28,782,295	840,793	9,752,313	9,704,695	32,172,322	6,131,499	-	-	87,383,917
Резервы	-	-	121,268	1,027,879	528,545	136,579	-	-	1,814,271
Обязательства по текущему подходящему налогу	-	-	-	570,789	-	-	-	-	570,789
Итого обязательств	44,322,987	5,043,179	91,753,960	136,023,622	1,144,769,454	1,906,531,370	-	-	3,328,444,572
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	222,910,582	566,079,818	(45,961,712)	165,440,425	(185,880,570)	(145,963,129)	27,298,717	10,541,777	614,465,908

14 Анализ по сегментам

У Группы имеется два отчетных сегмента, описанных ниже, которые являются основными компонентами Группы. Эти компоненты оказывают различные виды услуг; управление ими осуществляется отдельно. Внутренние управленческие отчеты по каждому сегменту анализируются руководством Группы как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Группы:

- *Банковское кредитование.* Включает финансирование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование и иные операции Банка, являющегося национальным институтом развития.
- *Лизинговая деятельность.* Включает осуществление лизинговых операций, которые в основном представляют лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, которые не включают внутригрупповые элиминации.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Не аудировано Банковское кредитование тыс. тенге	Не аудировано Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	165,813,858	12,905,332	178,719,190
Прочие процентные доходы	7,083,267	25,704,045	32,787,312
Процентные расходы (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	(97,616,022)	(22,940,345)	(120,556,367)
Чистый непроцентный (расход)/доход	11,480,723	(3,587,536)	7,893,187
Общие административные расходы	11,660,533	284,961	11,945,494
Расход по подоходному налогу	(3,667,209)	(1,034,051)	(4,701,260)
Финансовый результат сегментов	77,248,647	9,987,856	87,236,503
	Не аудировано Банковское кредитование тыс. тенге	Не аудировано Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,806,695,854	1,470,481,280	5,277,177,134
Обязательства по сегментам	3,036,227,574	1,166,479,723	4,202,707,297

	Не аудировано Банковское кредитование тыс. тенге	Не аудировано Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	113,256,047	11,582,954	124,839,001
Прочие процентные доходы	7,426,332	21,529,586	28,955,918
Процентные расходы (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	(88,753,199)	(20,584,391)	(109,337,590)
Чистый непроцентный (расход)/доход	(4,464,676)	3,093,609	(1,371,067)
Общие административные расходы	(11,825,940)	91,820	(11,734,120)
Расход по подоходному налогу	(3,186,183)	(834,546)	(4,020,729)
Расход по подоходному налогу	(4,106,525)	(1,326,760)	(5,433,285)
Финансовый результат сегментов	8,345,856	13,552,272	21,898,128

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,627,642,783	1,356,517,045	4,984,159,828
Обязательства по сегментам	3,024,517,898	1,151,371,306	4,175,889,204

Сверка между величинами чистого процентного дохода и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	90,950,135	44,457,329
Влияние консолидации	(3,073,582)	113,395
Всего доходов	87,876,553	44,570,724

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	87,236,503	21,898,128
Влияние консолидации	(14,968,851)	259,558
Всего прибыли	72,267,652	22,157,686

Влияние консолидации возникает в результате того, что Руководство Группы проводит анализ внутренних отчетов на неконсолидированной основе.

Сверка между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	5,277,177,134	4,984,159,828
Влияние консолидации	(1,196,517,645)	(1,041,249,348)
Всего активов	4,080,659,489	3,942,910,480

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	4,202,707,297	4,175,889,204
Влияние консолидации	(909,133,512)	(847,444,632)
Всего обязательств	3,293,573,785	3,328,444,572

15 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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 Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	295,596,338	353,717,453
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	-	2,625,539

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую она использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 июня 2023 года включена сумма в размере 55,482,129 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на восемь заемщиков (31 декабря 2022 года: 72,126,376 тысяч тенге, приходящаяся на четыре заемщика), которая в совокупности с текущими займами валовой балансовой стоимостью 186,468,318 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 240,512,190 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску. Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 30 июня 2023 года все обязательства по предоставлению займов отнесены в Стадию 1 (31 декабря 2022 года: Стадия 1).

Анализ кредитного качества

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	17,000,000	34,000,000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	23,345,054	51,205,945
- с кредитным рейтингом от В- до В+	18,836,346	58,646,349
Итого обязательства по предоставлению займов	59,181,400	143,852,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(422,412)	(942,105)
Договоры финансовой гарантии		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,625,539
Итого договоры финансовой гарантии	-	2,625,539
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-

16 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2023 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, Управляющими директорами

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	72,976	87,354
Члены Правления и Управляющие директора	250,935	245,580
	323,911	332,934

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство Республики Казахстан, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, составили:

30 июня 2023 года	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Не аудировано Прочие компании и государственные организации		Не аудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	84,021,817	15.25	833,724,910	16.20	917,746,727
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	79,949,893	10.00	-	-	79,949,893
Займы, выданные клиентам	-	-	3,133,665	0.35	481,667,826	9.29	484,801,491
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	25,046,206	-	25,046,206
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	90,847	-	299,323,361	6.95	299,414,208
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	39,025,779	7.47	39,025,779
Долевые инвестиции	-	-	17,378,869	-	-	-	17,378,869
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	11,627,717	-	11,627,717
Прочие активы	25,844	-	5,712	-	1,463,126	-	1,494,682
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5,933,439	-	5,933,439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	10,506,707	8.38	205,817	-	10,712,524
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,537,100	0.2	1,537,100
Займы от Материнской компании	384,107,457	0.14	-	-	-	-	384,107,457
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,525,492	1.00	-	-	18,525,492
Государственные субсидии	-	-	-	-	633,682,521	-	633,682,521
Долговые ценные бумаги выпущенные	221,753,247	11.14	40,272,639	7.86	287,086,257	11.81	549,112,143
Субординированный долг	121,323,209	0.15	-	-	8,337,935	0.01	129,661,144
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	26,122,341	3.00	26,122,341
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	6,488,598	-	6,488,598
Прочие обязательства	-	-	99,495	-	16,120,219	0.04	16,219,714

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования и гарантии на общую сумму 153,922,098 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 435,408,988 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 158,790,214 тысячи тенге и 468,528,968 тысяч тенге, соответственно).

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	
31 декабря 2022 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	93,986,576	15.25	585,541,324	16.78	679,527,900
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	79,972,071	10.00	-	-	79,972,071
Займы, выданные клиентам	-	-	2,934,500	0.35	523,600,595	8.54	526,535,095
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	110,391	-	323,281,530	6.85	323,391,921
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,892,885	2.99	29,892,885
Долевые инвестиции	-	-	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	15,242,579	-	15,242,579
Прочие активы	52,112	-	8,284	-	1,077,066	-	1,137,462
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,603,495	-	6,603,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	210,700	-	253,773	-	464,473
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,809,214	0.20	1,809,214
Займы от Материнской компании	380,714,997	0.14	-	-	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,001,887	1.00	-	-	18,001,887
Государственные субсидии	-	-	-	-	637,305,435	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	220,178,578	11.74	34,014,362	8.40	267,818,284	11.53	522,011,224
Субординированный долг	117,693,588	0.15	-	-	8,050,778	0.01	125,744,366
Прочие обязательства	-	-	54,753	-	14,422,170	0.02	14,476,923
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	570,789	-	570,789

	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	9,720,611	75,306,409	85,027,020
Прочие процентные доходы	-	170,236	12,757,625	12,927,861
Процентные расходы	(37,150,864)	(2,943,836)	(36,875,503)	(76,970,203)
Комиссионные расходы	(23,453)	-	(267,434)	(290,887)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(4,897,707)	(4,897,707)
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	23,355	23,355
Прочие доходы, нетто	-	98,615	3,355,552	3,454,167
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	5,369	(4,801,718)	(4,796,349)
Общие административные расходы	-	(4,793)	(347,510)	(352,303)
Расход по подоходному налогу	-	-	(18,851,053)	(18,851,053)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	7,204,864	28,395,789	35,600,653
Прочие процентные доходы	-	-	11,769,074	11,769,074
Процентные расходы	(30,956,524)	(2,014,940)	(16,286,005)	(49,257,469)
Комиссионные доходы	-	-	255	255
Комиссионные расходы	(21,892)	-	(95,088)	(116,980)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	6,695,781	6,695,781
Чистый убыток от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(117,325)	(117,325)
Прочие доходы	-	98,615	91,279,940	91,378,555
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	3,380	(1,645,863)	(1,642,483)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(5,725)	(5,725)
Общие административные расходы	-	(463)	(491,556)	(492,019)
Расход по подоходному налогу	-	-	(5,433,285)	(5,433,285)

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 6.21% до 10.69% годовых для займов в иностранной валюте и от 14.82% до 27.50% годовых для тенге (31 декабря 2022 года: от 5.82% до 10.16% годовых для иностранной валюты и от 13.02% до 28.35% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 6.53% для долларов США и от 13.62% до 18.45% годовых для тенге (31 декабря 2022 года: 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 14.13% до 18.68% годовых (31 декабря 2022 года: от 12.29% до 19.43% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 13.42% до 26.99% годовых для тенге (31 декабря 2022 года: от 12.73% до 28.35% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды;
- Ставка дисконтирования 21.33% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2022 года: 19.52% годовых);

- Ставки дисконтирования от 14.29% до 17.48% годовых для тенге (31 декабря 2022 года: от 12.90% до 16.82% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставка дисконтирования от 13.62% до 14.68% годовых (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 13.49% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 14.16% до 16.55% годовых (31 декабря 2022 года: от 12.61% до 15.70% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 15.63% до 16.20% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам;
- Ставки дисконтирования от 6.32% до 9.82% годовых для кредитов в иностранной валюте и 16.33% до 17.82% годовых для кредитов в тенге (31 декабря 2022 года: от 6.08% до 9.50% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 16.05% до 17.52% годовых для кредитов в тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования 14.78% годовых (31 декабря 2022 года: 14.28% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына».

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги		377,144,993	3,836,383	1,287,394	382,268,770
Займы, выданные клиентам	7	-	-	98,190,121	98,190,121
Долевые инвестиции		-	-	17,378,869	17,378,869
Прочие активы		4,199	-	-	4,199
		377,149,192	3,836,383	116,856,384	497,841,959

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги		388,252,395	3,802,084	1,177,326	393,231,805
Займы, выданные клиентам	7	-	-	105,237,964	105,237,964
Долевые инвестиции		-	-	20,442,839	20,442,839
Прочие активы		4,241	-	-	4,241
		388,256,636	3,802,084	126,858,129	518,916,849

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	17,378,869	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.37%-35.60% Доллар США 6.05%,	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98,190,121	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 16.30%-17.67%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,287,394	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	16.23%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	20,442,839	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74% Доллар США 5.75%,	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 14.84%-17.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.91%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2023 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	105,237,964	1,177,326	20,442,839
Итого прибыли или убытка:			
- Прочие процентные доходы	7,001,487	81,780	-
- В составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(4,368,150)	109,393	1,040,444
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(64,330)	(3,219)	-
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,157,241)
Приобретения/освоения	-	-	(947,173)
Погашения	(9,616,850)	(77,886)	-
Остаток по состоянию на 30 июня	98,190,121	1,287,394	17,378,869

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2022 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117
Итого прибыли или убытка:				
- Прочие процентные доходы	7,351,535	74,797	-	-
- В составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(8,270,137)	(63,105)	-	(866,612)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	404,855	-	-	-
- Прочие доходы/(расходы)/, нетто	(339,727)	-	-	-
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,068,711)	-
Приобретения/освоения	9,012,864	-	79,039	-
Прекращение требования	-	-	-	(385,091)
Погашения	(52,911,117)	(6,777)	-	(15,414)
Остаток по состоянию на 30 июня	99,358,706	1,092,438	32,697,765	-

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2023 года:

	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,466	(5,397)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,737,887	(1,737,887)
Займы, выданные клиентам	3,059,702	(2,873,358)	-	-
Всего	3,065,168	(2,878,755)	1,737,887	(1,737,887)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	9,959	(9,793)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	2,044,284	(2,044,284)
Займы, выданные клиентам	3,619,340	(3,386,630)	-	-
Итого	3,629,299	(3,396,423)	2,044,284	(2,044,284)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года следующие:

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. изменение изменчивости обменных курсов на 50%;
- изменение разницы между безрисковыми ставками на 0.5.
 - для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
 - для долевых инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
 - для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 1%.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Не аудировано Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,003,539,398	-	1,003,539,398	1,003,539,398
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,949,893	-	79,949,893	79,949,893
Займы, выданные банкам	-	94,908,181	1,815,440	96,723,621	123,112,651
Займы, выданные клиентам	-	1,459,185,932	44,318,819	1,503,504,751	1,554,515,936
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	366,883,871	17,742,846	384,626,717	524,868,150
Долговые ценные бумаги	-	15,506,053	885,745	16,391,798	24,732,846
Прочие финансовые активы	-	3,906,056	2,654	3,908,710	4,481,679
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	105,248,140	-	105,248,140	105,248,140
Займы от «ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,320,360	-	1,320,360	1,537,100
Займы от Материнской компании	-	310,433,229	-	310,433,229	384,107,457
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	649,080,654	-	649,080,654	643,133,787
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	26,122,341	-	26,122,341	26,122,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	367,347,192	797,173,017	-	1,164,520,209	1,267,939,991
Субординированный долг	-	54,380,831	-	54,380,831	129,661,144
Прочие финансовые обязательства	-	29,444,602	-	29,444,602	31,259,315

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	816,469,903	-	816,469,903	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,972,071	-	79,972,071	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	94,818,918	2,057,015	96,875,933	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	1,578,595,061	34,180,566	1,612,775,627	1,668,938,636
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	364,138,609	7,655,887	371,794,496	495,027,848
Долговые ценные бумаги	-	6,110,866	945,918	7,056,784	13,441,796
Прочие финансовые активы	-	6,536,790	9,710	6,546,500	7,239,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	91,717,372	-	91,717,372	91,717,372
Займы от «ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,575,467	-	1,575,467	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	325,430,249	-	325,430,249	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	683,847,090	-	683,847,090	691,797,176
Долговые ценные бумаги выпущенные	371,625,174	830,382,291	-	1,202,007,465	1,309,587,035
Субординированный долг	-	57,988,991	-	57,988,991	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	-	33,546,225	-	33,546,225	34,497,684

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные банкам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки

АО "Банк Развития Казахстана"

РАСЧЕТ
базовой и разводненной прибыли на акцию

	Не аудировано 30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль, тыс. тенге	72 267 652	34 124 887
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2 112 090	2 109 590
Влияние выпущенных акций в течение периода	319	409
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2 112 409	2 109 999
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	34 211	16 173

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

Простые акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Байбазаров Н.С.

Мамекова С.М.

(Handwritten signature)