

**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана»
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	2
2	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	3
3	Основные положения учетной политики	5
4	Чистый процентный доход	5
5	Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой.....	6
6	Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
7	Прочие доходы, нетто	6
8	Убытки от обесценения	7
9	Общие административные расходы	7
10	Расход по подоходному налогу.....	8
11	Денежные средства и их эквиваленты	10
12	Займы, выданные банкам.....	11
13	Займы, выданные клиентам.....	14
14	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды.....	20
15	Долговые ценные бумаги.....	26
16	Авансы, выданные по договорам финансовой аренды.....	29
17	Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды.....	29
18	Текущие счета и вклады	29
19	Займы от банков и прочих финансовых институтов	30
20	Займы от Материнской компании	30
21	Государственные субсидии	31
22	Долговые ценные бумаги выпущенные	32
23	Субординированный долг	33
24	Управление рисками	34
25	Управление капиталом.....	43
26	Условные обязательства кредитного характера	43
27	Условные обязательства	44
28	Операции со связанными сторонами.....	44
29	Анализ по сегментам.....	50
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
31	События после отчетной даты.....	61
	Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию	62
	Балансовая стоимость простых акций	62

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная 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»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-III от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 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 31 марта 2023 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 и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка 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 Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий 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 Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов единственным акционером Группы является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Прилагаемая неаудированная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной 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.

(б) База для оценки

Неаудированная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний 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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной консолидированной финансовой отчетности. Все данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неаудированной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

(д) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Группа изменила представление денежных средств и их эквивалентов в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

Группа изменила представление дебиторской задолженности по финансовой аренде, прочих обязательств в финансовой отчетности и выделении налога на добавленную стоимость к возмещению в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

тыс.тенге	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
Консолидированный отчет о финансовом положении 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 отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года			
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	15,054,036	10,033,238	25,087,274
Чистый поток денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	132,181,823	10,033,238	142,215,061

Чистое поступление денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности	128,942,338	10,033,238	138,975,576
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	132,318,069	10,033,238	142,351,307
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(553,687)	(93,303)	(646,990)
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(203)	4,133	3,930
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	326,147,355	145,140,006	471,287,361
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	457,911,534	155,084,074	612,995,608

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	43,521,856	35,618,528
Сделки «обратного РЕПО»	22,354,340	3,689,061
Денежные средства и их эквиваленты	3,529,589	4,461,118
Займы, выданные банкам	3,288,319	3,086,108
Долговые ценные бумаги	2,053,555	2,808,921
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	2,000,000	369,304
Прочие финансовые активы	328,820	365,948
	77,076,479	50,398,988
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	17,693,685	15,105,057
Займы, выданные клиентам	3,517,651	3,744,013
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,215	36,461
	21,251,551	18,885,531
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,424,611)	(34,915,194)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(12,941,927)	(5,278,932)
Займы от Материнской компании	(9,955,928)	(6,798,406)
Субординированный долг	(2,028,009)	(1,906,346)
Прочие обязательства	(152,456)	-
Текущие счета и вклады	(43,833)	(8,426)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(34,239)	(165,556)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	(41,779)
	(55,581,003)	(49,114,639)

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 4,883,821 тысячи тенге (за три месяца 2022 года: 4,397,987 тысяч тенге).

5 Чистый /(убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(1,164,475)	1,432,202
Дилинговые операции, нетто	41,457	(1,302,727)
	(1,123,018)	129,475

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	1,169,249	(6,494,209)
Долговые ценные бумаги	39,652	(21,714)
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	51,254	2,546
Производные финансовые инструменты	-	(866,612)
	1,260,155	(7,379,989)

7 Прочие доходы, нетто

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Доход от использования государственных субсидий	1,886,831	1,760,670
Дивиденды полученные	1,040,444	-
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	486,502	-
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	182,842	141,427
Штрафы и пени полученные	6,033	46,592
Доход от сдачи имущества в аренду	5,389	4,765
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(151,147)	(1,284,067)
Доход/(расход) от реструктуризации	-	1,255,473
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	-	254,706
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	-	(1,043,158)
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	-	-

Иные (расходы)/доходы	17,768	(413,133)
	<u>3,474,662</u>	<u>723,275</u>

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 1,886,831 тысячи тенге (за три месяца 2022 года: доход в размере 1,760,670 тысяч тенге) (Примечание 21).

В течение периода, закончившегося 31 марта 2023 года, Группа признала расход на сумму 151,147 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (за три месяца 2022 года: 1,284,067 тысяч тенге, из них: при признании займов, выданных клиентам, 1,121,734 тысячи тенге и при признании займов, выданных банкам, 162,333 тысячи тенге).

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 13)	5,258,126	(70,997)
Долговые ценные бумаги	196	139
Денежные средства и их эквиваленты	(17,929)	3,930
Займы, выданные банкам (Примечание 12)	(27,462)	(2,468,645)
Прочие финансовые активы	(100,372)	(388,620)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 14)	(3,945,699)	(42,194)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	51,349
	<u>1,166,860</u>	<u>(2,915,038)</u>
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	381,243	209,022
Договора финансовой гарантии	-	13,211
	<u>381,243</u>	<u>222,233</u>
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Прочие активы	3,542	2,239
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	(5,345)
	<u>3,542</u>	<u>(3,106)</u>

9 Общие административные расходы

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(1,440,364)	(1,299,889)
Обслуживание и ремонт основных средств	(201,180)	(153,521)
Налоги помимо подоходного налога	(138,919)	(91,691)
Амортизация нематериальных активов	(113,308)	(100,633)
Прочие профессиональные услуги	(108,851)	(76,562)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(85,863)	(86,920)
Информационные услуги	(69,745)	(68,998)
Расходы на содержание Совета директоров	(59,323)	(61,181)
Рейтинговые услуги	(46,059)	(51,445)

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Командировочные расходы	(35,920)	(4,079)
Аудиторские услуги	(35,200)	(32,000)
Услуги связи	(33,925)	(42,067)
Транспортные услуги	(16,580)	(4,368)
Прочие расходы	(17,871)	(16,212)
	(2,403,108)	(2,089,566)

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(7,861,336)	(2,809,718)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(5,169)	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(601,011)	(581,395)
	(8,467,516)	(3,391,113)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	879,914	1,680,657
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	(1,201,778)	(630,506)
	(321,864)	1,050,151
Всего расхода по подоходному налогу	(8,789,380)	(2,340,962)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2022 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	45,542,703	100	8,831,120	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(9,108,541)	(20)	(1,766,224)	(20)
Прочие (невычитаемые расходы)/ необлагаемые доходы	(225,381)	-	207,131	2
Необлагаемый доход от ценных бумаг	285,862	1	28,916	-
Невычитаемые убытки от обесценения/ необлагаемые доходы от восстановления убытков от обесценения	(120,757)	-	359,127	4
Необлагаемый доход/(невычитаемый расход)/ от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234,103	1	(1,298,842)	(15)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(5,169)	-	-	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,953,292	4	1,340,831	15
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	(1,201,778)	(3)	(630,506)	(7)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(601,011)	(1)	(581,395)	(7)
	(8,789,380)	(19)	(2,340,962)	(27)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	23,433,384	23,211,365
Итого вкладов до востребования	23,433,384	23,211,365
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	70,940,754	53,357,807
Прочие банки		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,058,623	4,458,559
-с кредитным рейтингом от A- до A+	58,582,262	52,245,200
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	106,235,952	126,451,684
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	641,368	666,955
-с кредитным рейтингом от В- до В+	100,435	1,508,588
-не имеющие рейтинга	5,588,469	4,528,243
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	243,147,863	243,217,036
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	577,390,447	550,103,488
Денежные средства в кассе		-
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	843,971,694	816,531,889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80,095)	(61,986)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	843,891,599	816,469,903

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров являлись ноты Национального Банка Республики Казахстан, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 577,390,447 тысяч тенге и 576,918,918 тысяч тенге, соответственно (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. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2022 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 165,019,180 тысяч тенге и 76,569,172 тысячи тенге, соответственно.

(а) Анализ кредитного качества

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,058,623	-	-	1,058,623
- с кредитным рейтингом от A- до A+	58,582,262	-	-	58,582,262
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	200,610,090	-	-	200,610,090
- с кредитным рейтингом от BV- до BV+	641,368	-	-	641,368
- с кредитным рейтингом от B- до B+	100,435	-	-	100,435
- не имеющие рейтинга	582,978,916	-	-	582,978,916
	843,971,694	-	-	843,971,694
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80,095)	-	-	(80,095)
Итого денежные средства и их эквиваленты	843,891,599	-	-	843,891,599
	31 декабря 2022 года			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	-	-	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	-	-	52,245,200
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	203,020,856	-	-	203,020,856
- с кредитным рейтингом от BV- до BV+	666,955	-	-	666,955
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,508,588	-	-	1,508,588
- не имеющие рейтинга	554,631,731	-	-	554,631,731
	816,531,889	-	-	816,531,889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	-	-	(61,986)
Итого денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	-	-	816,469,903

12 Займы, выданные банкам

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	41,218,173	40,423,200
- с кредитным рейтингом от BV- до BV+	8,837,155	8,664,965
- с кредитным рейтингом от B- до B+	72,920,937	71,071,271
- не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	126,658,875	123,842,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,142,818)	(5,115,356)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	121,516,057	118,726,690

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

(а) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, выданных банкам, по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 года				Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
Займы, выданные банкам						
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	41,218,173	-	-	-	41,218,173	
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,837,155	-	-	-	8,837,155	
- с кредитным рейтингом от B- до B+	69,553,995	1,438,406	-	1,928,536	72,920,937	
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610	
	119,609,323	1,438,406	3,682,610	1,928,536	126,658,875	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,033,418)	(426,790)	(3,682,610)	-	(5,142,818)	
Итого займы, выданные банкам	118,575,905	1,011,616	-	1,928,536	121,516,057	

тыс. тенге	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40,423,200	-	-	-	40,423,200
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,664,965	-	-	-	8,664,965
- с кредитным рейтингом от В- до В+	67,748,125	1,416,606		1,906,540	71,071,271
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	116,836,290	1,416,606	3,682,610	1,906,540	123,842,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	-	(5,115,356)
Итого займы, выданные банкам	115,826,974	993,176	-	1,906,540	118,726,690

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	(5,115,356)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24,102)	(3,360)	-	(27,462)
Сальдо на конец отчетного периода	(1,033,418)	(426,790)	(3,682,610)	(5,142,818)

тыс. тенге	Не аудировано			Итого
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(106,526)	-	-	(106,526)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14,079)	(2,546,467)	-	(2,560,546)
Прекращение признания финансовых активов	-	198,427	-	198,427
Сальдо на конец отчетного периода	(757,199)	(2,770,572)	(3,682,610)	(7,210,381)

13 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,692,334,048	1,739,844,309
Прочие займы	29,116	33,468
Начисленное вознаграждение	141,194,146	125,116,491
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,833,557,310	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192,327,140)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,641,230,170	1,668,938,636
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,053,693	105,237,964
Итого займы, выданные клиентам	1,747,283,863	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 14.57% до 16.95% в тенге и 5.38% в долларах США (в 2022 году: от 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 и 2023 годов, представлены следующим образом:

Не аудировано					
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года					
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(52,108)	-	-	-	(52,108)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	880,274	(1,800,389)	5,312,508	917,841	5,310,234
Списание/ (восстановление)	-	-	-	(837,317)	(837,317)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,589,341)	-	(1,589,341)
Эффект от изменения валютных курсов	145,922	8,494	742,608	-	897,024
Сальдо на конец отчетного периода	(14,287,684)	(50,849,953)	(124,098,006)	(3,091,497)	(192,327,140)

Не аудировано					
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года					
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(497,626)	-	-	-	(497,626)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	41,854	(879,152)	1,257,937	5,990	426,629
Списание/ (восстановление)	-	-	34,690	(11,636)	23,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,396,030)	-	(1,396,030)
Эффект от изменения валютных курсов	(830,497)	(79,853)	(1,982,761)	-	(2,893,111)
Сальдо на конец отчетного периода	(17,576,959)	(37,457,047)	(86,717,536)	(3,465,352)	(145,216,894)

Объем займов, выданных клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, обусловил увеличение валовой балансовой стоимости на 33,070,765 тысяч тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 2022 года увеличение на сумму 48,918,532 тысяч тенге). Увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 52,108 тысяч тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 2022 года: 497,626 тысяч тенге).

(б) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	Не аудировано 31 марта 2023 года			Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	276,337,152	-	-	-	276,337,152
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	787,140,269	-	-	-	787,140,269
- с кредитным рейтингом от В- до В+	416,038,700	21,558,778	-	-	437,597,478
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	22,186,983	92,404,293	4,665,034	7,781,738	127,038,048
- с кредитным рейтингом D	-	-	199,490,614	5,924,633	205,415,247
- не имеющие рейтинга	29,116	-	-	-	29,116
	1,501,732,220	113,963,071	204,155,648	13,706,371	1,833,557,310
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,287,684)	(50,849,953)	(124,098,006)	(3,091,497)	(192,327,140)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,487,444,536	63,113,118	80,057,642	10,614,874	1,641,230,170

31 декабря 2022 года

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной 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 амортизированной 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.

Не аудировано
31 марта 2023 года

	Не аудировано 31 марта 2023 года				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,501,732,220	113,963,071	132,088,967	10,816,783	1,758,601,041
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	23,356,736	-	23,356,736
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	208,883	-	208,883
- Просроченные более года	-	-	48,501,062	2,889,588	51,390,650
	1,501,732,220	113,963,071	204,155,648	13,706,371	1,833,557,310

Не аудировано
31 марта 2023 года

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Оценочный резерв под убытки	(14,287,684)	(50,849,953)	(124,098,006)	(3,091,497)	(192,327,140)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,487,444,536	63,113,118	80,057,642	10,614,874	1,641,230,170

31 декабря 2022 года

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого 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 90 дней, но менее 180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные более 1 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

(в) Анализ займов по отраслям экономики

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	Не аудировано	31 декабря 2022 г.
	31 марта 2023 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Металлургическая промышленность	486,558,100	497,162,841
Производство продуктов нефтепереработки	427,845,394	446,147,175
Горнодобывающая промышленность	294,501,307	294,123,677
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	180,331,884	174,664,077
Производство продуктов питания	123,894,668	124,710,628
Машиностроение	115,628,432	120,793,273
Транспорт и складирование	94,759,595	96,961,689
Искусство, развлечение и отдых	57,420,257	55,459,706
Услуги по проживанию и питанию	43,828,124	43,296,955
Информация и связь	40,576,733	39,746,723
Химическая промышленность	38,747,025	42,341,540
Производство строительных материалов	32,448,433	31,846,264
Финансовые услуги	3,071,051	2,977,684
	1,939,611,003	1,970,232,232
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192,327,140)	(196,055,632)
Итого займов, выданных клиентам	1,747,283,863	1,774,176,600

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 марта 2023 года у Группы было четыре заемщика (31 декабря 2022 года: пять), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 марта 2023 года составила 733,088,956 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 816,613,602 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 24(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

14 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Менее одного года	117,912,415	116,812,487
От 1 до 2 лет	116,511,381	113,695,384
От 2 до 3 лет	118,858,055	115,227,282
От 3 до 4 лет	95,418,439	97,029,455
От 4 до 5 лет	62,752,504	61,264,184
Более пяти лет	280,444,443	269,202,139
Минимальные арендные платежи	791,897,237	773,230,931
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(26,962,120)	(30,050,588)
От одного года до пяти лет	(141,043,776)	(139,124,375)
Более пяти лет	(86,668,880)	(85,273,816)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итог	(254,674,776)	(254,448,779)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,665,450)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	509,557,011	495,027,848
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	509,557,011	495,027,848

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
тысяч тенге		
Финансовая аренда крупным предприятиям	263,387,642	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	273,834,819	257,852,154
Оценочный резерв под убытки	(27,665,450)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	509,557,011	495,027,848
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	509,557,011	495,027,848

По состоянию на 31 марта 2023 Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 марта 2023 года составляет 207,869,816 тысяч 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 193,369,015 тысяч 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 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 марта 2023 у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

(а) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. Дебиторская

задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, 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 31 марта 2023 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 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+	186,184,763	-	-	186,184,763
- с кредитным рейтингом от В- до В+	157,487	-	-	157,487
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,470,108	-	-	2,470,108
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	74,549,805	-	-	74,549,805
- с кредитным рейтингом от В- до В+	160,544,606	21,005,748	25,413	181,575,767
- с кредитным рейтингом CCC+	8,587,521	36,373	10,154,527	18,778,421
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	22,402,442	8,591,326	8,047,239	39,041,007
- с кредитным рейтингом D	-	-	34,465,103	34,465,103
	454,896,732	29,633,447	52,692,282	537,222,461
Оценочный резерв под убытки	(5,126,730)	(355,781)	(22,182,939)	(27,665,450)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	449,770,002	29,277,666	30,509,343	509,557,011
	На 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 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 CCC+	6,227,919	16,561,520	13,356,014	36,145,453

- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	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 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

	Не аудировано 31 марта 2023 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>				
- непросроченные	440,653,123	9,491,682	13,351,953	463,496,758
- просроченные на срок менее 30 дней	4,391,942	2,074,854	21,245,944	27,712,740
- просроченные на срок 30–89 дней	9,851,667	18,066,911	17,499	27,936,077
- просроченные на срок 90–360 дней	-	-	16,166,283	16,166,283
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,910,603	1,910,603
	454,896,732	29,633,447	52,692,282	537,222,461
Оценочный резерв под убытки	(5,126,730)	(355,781)	(22,182,939)	(27,665,450)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	449,770,002	29,277,666	30,509,343	509,557,011

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>				
- 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 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 31 марта 2023 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в 1 стадии, просроченная на срок 30-89 дней, на сумму 9,851,667 тысяч тенге представлена лизинговой сделкой АО «KTZ Express» (1-я сделка) и Қазтеміртранс АО (1-я сделка), просрочка по которым возникла в связи с несвоевременным поступлением денежных средств от Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан. Сумма дебиторской задолженности от АО «KTZ Express» и Қазтеміртранс АО, за исключением субсидированной части вознаграждения, не просрочена.

Решением Кредитного Комитета Компании от 13 января 2023 года принято решение не взимать пеню за несвоевременное погашение субсидируемой части вознаграждения с 16 января 2023 года до даты ее погашения. Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан уведомил Компанию о том, что ожидаемые сроки погашения задолженности установлены в период с июня по июль.

(в) Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года (не аудировано)			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Перевод в Стадию 1	(110,411)	110,411	-	-
Перевод в Стадию 2	298,448	(298,448)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	892,453	(892,453)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(717,764)	125,662	(3,353,597)	(3,945,699)
Списание за период	-	-	4,202	4,202
Перевод в прочие активы	-	-	30,351	30,351
Остаток на 31 марта 2023	(5,126,730)	(355,781)	(22,182,939)	(27,665,450)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года (не аудировано)			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
Перевод в Стадию 1	(131,150)	131,150	-	-
Перевод в Стадию 2	863,356	(863,356)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	458,489	(458,489)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	473,307	(201,265)	(314,236)	(42,194)
Остаток на 31 марта 2022	(6,388,568)	(3,713,811)	(11,686,058)	(21,788,437)

(г) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2023 года, по типам обеспечения:

	Не аудировано Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 марта 2023 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	9,025,716	9,025,716
Транспортные средства	316,362,673	316,362,673
Оборудование	80,645,776	80,645,776
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	40,155,788	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,580,049	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	449,770,002	406,034,165
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,283,340	1,283,340
Транспортные средства	24,495,175	24,495,175
Оборудование	3,499,077	3,499,077
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	74	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	29,277,666	29,277,592
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	22,695,340	22,695,340
Оборудование	5,433,577	5,433,577
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	30,509,343	30,509,343
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	509,557,011	465,821,100

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 декабря 2022 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	8,971,045	8,971,045
Транспортные средства	320,626,435	320,626,435
Оборудование	79,567,743	79,567,743
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	37,331,713	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,069,388	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	450,566,324	409,165,223
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,025,702	1,025,702
Транспортные средства	23,160,096	23,160,096
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,052,781	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	25,238,579	24,185,798
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	11,535,921	11,535,921
Оборудование	5,306,598	5,306,598
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	19,222,945	19,222,945
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495,027,848	452,573,966

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как займы без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и не являющийся кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения.

(е) Изъятие предметов лизинга

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 58,120 тысяч тенге (за три месяца 2022 года Группой не были изъяты предметы лизинга).

15 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	387,689,075	392,054,479
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,475,263	13,441,796
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,238,155	1,177,326
	402,402,493	406,673,601

(а) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Не аудировано 31 марта 2023г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	370,563,541	374,813,255
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,625,825	9,632,645
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,499,709	7,608,579
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	387,689,075	392,054,479

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	125,981,965	-	-	125,981,965
- с кредитным рейтингом от A- до A+	124,928,786	-	-	124,928,786
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	136,778,324	-	-	136,778,324
	387,689,075	-	-	387,689,075
Оценочный резерв под убытки	(23,404)	-	-	(23,404)
Валовая балансовая стоимость	437,354,789	-	-	437,354,789
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	387,689,075	-	-	387,689,075

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,776,117	-	-	126,776,117
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,878,830	-	-	126,878,830
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	138,399,532	-	-	138,399,532
	392,054,479	-	-	392,054,479
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,853)	-	-	(23,853)
Валовая балансовая стоимость	451,566,126	-	-	451,566,126
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	-	-	392,054,479

(б) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,189,394	8,050,779
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,476,478	4,615,591
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,232,759	2,198,541
	14,898,631	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423,368)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,475,263	13,441,796

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12,665,872	-	-	-	12,665,872
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	2,232,759	2,232,759
	12,665,872			2,232,759	14,898,631
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,962)	-	-	(1,408,406)	(1,423,368)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,650,910	-	-	824,353	13,475,263

тыс. тенге	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12,666,370	-	-	-	12,666,370
- с кредитным рейтингом от В- до В+				2,198,541	2,198,541
	12,666,370			2,198,541	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,709)	-	-	(1,408,406)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,651,661	-	-	790,135	13,441,796

(в) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,238,155	1,177,326
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,238,155	1,177,326

16 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	138,443,184	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	67,441,638	81,580,872
	205,884,822	180,825,499
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	205,884,822	180,825,499

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении авансов, по договорам финансовой аренды за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 годов:

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	-	(161,195)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5,345)
Сальдо на конец отчетного периода	-	(166,540)

17 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Оборудование	9,378,753	3,899,344
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	9,378,753	3,899,344

18 Текущие счета и вклады

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сберегательные вклады	72,578,516	74,296,218
Текущие счета и вклады до востребования	12,427,917	15,540,692
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	2,065,544	145,525
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	485,588	1,734,937
	87,557,565	91,717,372

По состоянию на 31 марта 2023 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 2,065,544 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 145,525 тысячи тенге).

19 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	68,199,011	79,736,721
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	68,199,011	79,736,721
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	49,299,836	53,743,972
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	570,708,730	584,485,635
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	620,008,566	638,229,607
Неамортизированная часть затрат по займам	(24,290,768)	(26,169,152)
	663,916,809	691,797,176

По состоянию на 31 марта 2023 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 12,825,762 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 8,040,780 тысяч тенге).

20 Займы от Материнской компании

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	389,338,567	380,714,997
	389,338,567	380,714,997

По состоянию на 31 марта 2023 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью девятью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2022 года: тридцатью девятью долгосрочным займом). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

						Не аудировано Балансовая стоимость 31 марта 2023 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.
	Сумма займа	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения		
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	41,664,575	40,719,607
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,503,283	4,395,756
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,706,474	6,554,368
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	7,691,149	8,671,709
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	11,060,294	10,833,077
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	47,573,683	46,596,392
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,464,265	5,350,474
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	5,929,581	5,811,743
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,767,604	8,603,054
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,527,050	6,405,966
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,680,734	6,548,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,429,960	5,319,158
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	8,814,053	8,632,685
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	15,287,215	14,905,480

15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,795,306	4,674,627
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	5,012,292	4,899,960
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,866,672	7,674,166
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,962,821	3,865,674
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	6,593,853	6,391,700
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,416,557	4,281,342
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	9,742,442	9,473,506
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,883,229	6,696,053
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,253,064	6,083,159
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	17,907,864	17,438,998
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,444,258	4,334,580
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	8,004,358	7,813,157
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	10,005,463	9,771,591
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,743,810	5,614,062
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,308,676	5,180,732
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	6,291,754	6,130,645
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	6,205,064	6,044,126
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	11,917,679	11,577,766
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	11,311,256	10,944,317
34	10,000,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	1,039,406	1,004,304
35	3,500,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	2,969,711	2,869,420
36	55,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	12,691,666	12,282,597
37	200,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	45,400,562	43,919,555
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,412,265	1,372,653
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,058,619	1,028,542
Итого:						389,338,567	380,714,997

21 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская жилищная компания» и ФНБ «Самрук-Казына».

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г.	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.
Остаток на начало года	637,305,435	301,140,609
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	-	35,889,887
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 22)	11,033,025	-
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	17,079	4,009,092
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	-	(162,332)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(560,937)	(560,937)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(4,883,821)	(4,397,987)
Начисленная амортизация за период (Примечание 7)	(1,325,894)	(1,037,401)
Остаток на конец периода	641,584,887	334,880,931

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 1,886,831 тысячу тенге (31 марта 2022 года: 1,760,670 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	384,829,366	394,149,578
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	732,442,000	707,442,000
	1,379,771,366	1,364,091,578
Неамортизированный дисконт, нетто	(86,834,700)	(76,456,139)
	1,292,936,666	1,287,635,439
Начисленное вознаграждение	35,229,652	21,951,596
	1,328,166,318	1,309,587,035

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
					31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	43,735,690	45,451,760
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,401,485	20,004,459
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	68,126,578	65,891,778
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,373,601	15,947,680
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	17,883,586	18,507,342
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,975,904	30,203,303
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	8,929,911	9,181,221
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	8,931,370	9,182,620
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	8,925,769	9,171,341
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	103,591,833	101,289,906
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	28,243,805	27,571,997
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	41,847,151	42,922,563
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	4,006,942	3,908,257
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	31,036,577	30,227,423
Облигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	63,002,806	64,667,864
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,168,707	2,097,482
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,771,022	9,465,960
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	50,985,108	52,487,462
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	51,763,389	50,320,261
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	51,765,571	50,321,854
Облигации KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	45,879,021	44,310,359
Еврооблигации XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	104,095,900	101,372,851
Еврооблигации XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	115,707,470	117,636,116
Облигации KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	27,110,332	26,450,153
Облигации KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	47,383,395	48,775,951
Облигации KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	52,294,004	50,763,574
Облигации KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,855,236	22,258,791
Еврооблигации XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	229,221,144	231,316,054
Облигации KZ2C00009132	0.50%	13.48%	30.12.2022	15.06.2034	8,130,520	7,880,653
Облигации KZ2C00009140	0.50%	12.85%	15.02.2023	15.02.2035	4,017,095	-
Облигации KZ2C00009637	17.80%	18.69%	29.03.2023	29.03.2026	10,005,396	-
Итого					1,328,166,318	1,309,587,035

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге 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 12.85%. Дисконт в размере 11,033,025 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии.

29 марта 2023 года Группа произвел первый выпуск «зеленых» облигации на сумму 10,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения Tonіa + 2,0%, со сроком погашения 29 марта 2026 года. Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование и рефинансирование «зеленых» проектов, соответствующих международно-признанным принципам и стандартам в сфере «зеленого финансирования». Средства от размещения Облигаций могут быть направлены также на покупку зеленых облигаций, выпущенных казахстанскими эмитентами на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа (Kazakhstan Stock Exchange) или Биржи Международного финансового центра «Астана» (Astana International Exchange Ltd.), для финансирования проектов в соответствии с Политикой в области зеленых облигаций акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,309,587,035	1,716,748,732
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	13,966,975	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	13,966,975	-
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(16,466,404)	-
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	11,033,025	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(5,433,379)	-
Прочие изменения		
Процентный расход	30,424,611	34,915,194
Дисконт при первоначальном признании	(11,033,025)	(16,596,250)
Эффект от изменения курса валют	(9,333,909)	63,571,198
Прочие	(11,990)	-
Остаток на конец периода	1,328,166,318	1,798,638,874

23 Субординированный долг

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(237,277,855)	(239,209,242)
	127,581,479	125,650,092
Начисленное вознаграждение	72,653	94,274
	127,654,132	125,744,366

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

24 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) **Риск изменения ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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 сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

(i) **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 31 марта 2023 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	760,741,391	11,888,937	48,145,790	23,115,481	843,891,599
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	121,516,057	-	-	-	121,516,057
Займы, выданные клиентам	1,004,809,987	735,525,755	-	6,948,121	1,747,283,863
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды**	509,557,011	-	-	-	509,557,011
Долговые ценные бумаги	14,151,069	388,251,424	-	-	402,402,493
Авансы по договорам финансовой аренды	205,884,822	-	-	-	205,884,822
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9,378,753	-	-	-	9,378,753
Долевые инвестиции	19,456,176	-	-	-	19,456,176
Инвестиционное имущество	93,964	-	-	-	93,964

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Основные средства и нематериальные активы	5,808,086	-	-	-	5,808,086
Прочие активы	10,087,276	86,453	22,138	470,165	10,666,032
Налог на добавленную стоимость к возмещению	25,044,843	-	-	-	25,044,843
Отложенные налоговые активы	6,260,243	-	-	-	6,260,243
Итого активов	2,772,761,749	1,135,752,569	48,167,928	30,533,767	3,987,216,013
Обязательства					
Текущие счета и вклады	14,485,505	73,072,048	12	-	87,557,565
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,843,453	-	-	-	1,843,453
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23,094,478	614,828,605	-	25,993,726	663,916,809
Займы от Материнской Компании	389,338,567	-	-	-	389,338,567
Государственные субсидии	641,584,887	-	-	-	641,584,887
Долговые ценные бумаги выпущенные	939,502,014	388,664,304	-	-	1,328,166,318
Субординированный долг	127,654,132	-	-	-	127,654,132
Прочие обязательства	57,432,218	25,929,472	1,156,845	5,778	84,524,313
Резервы	808,231	133,349	-	-	941,580
Обязательства по текущему подоходному налогу	4,791,208	-	-	-	4,791,208
Итого обязательств	2,200,534,693	1,102,627,778	1,156,857	25,999,504	3,330,318,832
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 марта 2023 года	572,227,056	33,124,791	47,011,071	4,534,263	656,897,181

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
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	-	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,899,344	-	-	-	3,899,344
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Инвестиционное имущество	94,543	-	-	-	94,543

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
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
Отсроченный налоговый актив	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 ФНБ «Самрук-Казына»	1,809,214	-	-	-	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,046,113	639,843,251	-	27,907,812	691,797,176
Займы от Материнской Компании	380,714,997	-	-	-	380,714,997
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
Прочие обязательства	57,952,863	26,903,989	2,527,065	-	87,383,917
Резервы	1,386,866	427,405	-	-	1,814,271
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 период и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	5,299,967	5,299,967	3,821,344	3,821,344
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,324,992)	(1,324,992)	(955,336)	(955,336)
20% рост курса евро по отношению к тенге	7,521,771	7,521,771	7,948,302	7,948,302
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(1,880,443)	(1,880,443)	(1,987,075)	(1,987,075)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	725,482	725,482	1,227,743	1,227,743
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(181,371)	(181,371)	(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.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в подразделение, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и подразделением бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

(г) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 марта 2023 года.

Не аудировано	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	248,726,236	581,083,108	13,982,255	-	100,000	-	-	-	843,891,599
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	79,972,071	-	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	823,082	-	1,085,005	119,607,970	-	-	121,516,057
Займы, выданные клиентам	-	668,995	49,855,493	138,493,164	418,717,322	1,133,469,874	-	6,079,015	1,747,283,863
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,829,433	11,464,516	63,579,065	238,509,648	186,284,157	-	3,890,192	509,557,011
Долговые ценные бумаги	-	-	-	2,006,212	199,332,850	201,063,431	-	-	402,402,493
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,378,741	17,497,683	127,837,453	55,170,945	-	-	-	205,884,822
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1,720,962	1,572,807	-	6,084,984	-	-	-	9,378,753
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	19,456,176	-	19,456,176
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	93,964	-	93,964
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,808,086	-	5,808,086
Прочие активы	865,170	589,828	108,987	862,608	7,199,015	12,849	857,549	170,026	10,666,032
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	25,044,843	-	-	25,044,843
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,260,243	-	-	6,260,243
Итого активов	249,591,406	595,271,067	95,304,823	412,750,573	926,199,769	1,671,743,367	26,215,775	10,139,233	3,987,216,013

	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	12,427,917	485,588	72,578,516	264	3,086	2,062,194	-	-	87,557,565
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,843,453	-	-	1,843,453
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	982,716	137,507,875	525,426,218	-	-	663,916,809
Займы от Материнской компании	-	32,408	6,880	3,173	57,618,751	331,677,355	-	-	389,338,567
Государственные субсидии	-	2,361,139	3,051,357	22,880,831	152,678,044	460,613,516	-	-	641,584,887
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	108,246,556	175,694	760,290,124	459,453,944	-	-	1,328,166,318
Субординированный долг	-	-	-	-	-	127,654,132	-	-	127,654,132
Прочие обязательства	26,665,269	3,900,172	6,571,826	32,351,255	10,421,075	4,614,716	-	-	84,524,313
Резервы	-	-	115,013	260,851	432,367	133,349	-	-	941,580
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	4,791,208	-	-	-	-	4,791,208
Итого обязательств	39,093,186	6,779,307	190,570,148	61,445,992	1,118,951,322	1,913,478,877	-	-	3,330,318,832
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2023 года	210,498,220	588,491,760	(95,265,325)	351,304,581	(192,751,553)	(241,735,510)	26,215,775	10,139,233	656,897,181

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	Просрочен -ные 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, выданные 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	Просроченные 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 ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	-	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,170,564	974,732	149,883,057	539,768,823	-	-	691,797,176
Займы от Материнской компании	-	-	10,719	10,181	57,410,376	323,283,721	-	-	380,714,997
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 подоходному 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

25 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

26 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 одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов 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 аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неаудированного консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	275,235,901	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 он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 марта 2023 года в состав обязательств по предоставлению займов, финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 42,985,940 тысяч тенге, приходящаяся на двенадцать заемщиков, (31 декабря 2022 года: 72,126,376 тысячи тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на восемь заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 91,352,029 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 240,512,190 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

27 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

28 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов 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 над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г.	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	<u>146,278</u>	<u>184,525</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за периоды, закончившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

Не аудировано 31 марта 2023 года Отчет о финансовом положении АКТИВЫ	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	70,645,042	15.25	621,739,364	16.85	692,384,406
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	79,972,071	10.00	-	-	79,972,071
Займы, выданные клиентам	-	-	3,031,897	0.35	515,425,458	8.70	518,457,355
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	100,537	-	307,773,139	8.54	307,873,676
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,776,644	2.77	29,776,644
Долевые инвестиции	-	-	19,456,176	-	-	-	19,456,176
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	11,627,717	-	11,627,717
Прочие активы	38,978	-	6,475	-	1,395,924	-	1,441,377
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,260,243	-	6,260,243
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	210,700	-	3,147	-	213,847
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,843,453	0.2	1,843,453
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,812,832	1.00	-	-	18,812,832
Займы от Материнской Компании	389,338,567	0.14	-	-	-	-	389,338,567
Государственные субсидии	-	-	-	-	641,584,887	-	641,584,887
Долговые ценные бумаги выпущенные	223,901,708	10.82	40,534,034	7.97	274,449,958	11.64	538,885,700
Субординированный долг	119,464,739	0.15	-	-	8,189,394	0.01	127,654,133
Прочие обязательства	-	-	41,276	-	12,700,113	0.02	12,741,389
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	4,791,208	-	4,791,208

Не аудировано 31 марта 2023 года	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	4,857,888	35,613,736	40,471,624
Прочие процентные доходы	-	82,843	6,379,590	6,462,433
Процентные расходы	(15,469,163)	(1,335,878)	(7,774,599)	(24,579,640)
Комиссионные расходы	(11,727)	-	(135,055)	(146,782)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(5,518,023)	(5,518,023)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	61,698	61,698
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	13,692	(4,405,806)	(4,392,114)
Прочие доходы	-	49,308	1,810,628	1,859,936
Общие административные расходы	-	(2,396)	(234,700)	(237,096)
Расход по подоходному налогу	-	-	(8,789,380)	(8,789,380)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2023 года сумма в размере 1,886,831 тысяча тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 21).

31 декабря 2022 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
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
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	15,242,579	-	15,242,579
Долевые инвестиции	-	-	20,442,839	-	-	-	20,442,839
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 ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,809,214	0.20	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,001,887	1.00	-	-	18,001,887
Займы от Материнской Компании	380,714,997	0.14	-	-	-	-	380,714,997
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 31 марта 2022 года	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3,260,108	12,420,825	15,680,933
Прочие процентные доходы	-	-	5,839,816	5,839,816
Процентные расходы	(14,866,757)	(996,129)	(8,065,743)	(23,928,629)
Комиссионные доходы	-	-	128	128
Комиссионные расходы	(10,946)	-	(36,845)	(47,791)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	2,190,831	2,190,831
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(81,847)	(81,847)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	10,378	(1,511,029)	(1,500,651)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(1,238)	(1,238)
Прочие доходы	-	49,308	1,651,749	1,701,057
Общие административные расходы	-	(120)	(227,524)	(227,644)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,340,962)	(2,340,962)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2022 года сумма в размере 1,760,670 тысяч тенге (не аудировано) была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 21).

29 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

тыс. тенге			Всего
	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	81,249,250	6,374,497	87,623,747
Прочие процентные доходы	3,557,866	12,809,864	16,367,730
Процентные расходы	(48,296,663)	(10,739,420)	(59,036,083)
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	5,028,195	(3,950,470)	1,077,725
Чистый непроцентный доход/(расход)	4,857,980	(59,816)	4,798,164
Общие административные расходы	(1,898,601)	(546,219)	(2,444,820)
Расход по подоходному налогу	(8,188,369)	(601,011)	(8,789,380)
Финансовый результат сегментов	36,309,658	3,287,425	39,597,083

Не аудировано

тыс. тенге			Всего
	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	31 марта 2023 г.
Активы по сегментам	3,647,115,563	1,370,686,766	5,017,802,329
Обязательства по сегментам	3,000,944,492	1,162,242,004	4,163,186,496

Не аудировано

тыс. тенге			Всего
	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	54,622,866	5,122,689	59,745,555
Прочие процентные доходы	3,780,474	10,707,070	14,487,544
Процентные расходы	(43,766,260)	(10,358,424)	(54,124,684)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(2,913,009)	(19,001)	(2,932,010)
Чистый непроцентный расход	(5,799,593)	(443,195)	(6,242,788)

Общие административные расходы	(1,680,185)	(451,093)	(2,131,278)
Расход по подоходному налогу	(1,759,567)	(581,395)	(2,340,962)
Финансовый результат сегментов	2,484,726	3,976,651	6,461,377

Не аудировано	Банковское	Лизинговая	Всего
тыс. тенге	кредитование	деятельность	31 марта 2022 г.
Активы по сегментам	3,536,134,834	932,957,371	4,469,092,205
Обязательства по сегментам	3,004,282,219	792,260,537	3,796,542,756

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

Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	За три месяца,	За три месяца,
	закончившиеся	закончившиеся
тыс. тенге	31 марта 2023 г.	31 марта 2022 г.
Доход отчетных сегментов	44,955,394	20,108,415
Влияние консолидации	(2,208,367)	61,465
Всего доходов	42,747,027	20,169,880

Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	За три месяца,	За три месяца,
	закончившиеся	закончившиеся
тыс. тенге	31 марта 2023 г.	31 марта 2022 г.
Прибыль отчетных сегментов	39,597,083	6,461,377
Влияние консолидации	(2,843,760)	28,781
Всего прибыли	36,753,323	6,490,158

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:

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2022 г.
	31 марта 2023 г.	
Всего активов отчетных сегментов	5,017,802,329	4,984,159,828
Влияние консолидации	(1,030,586,316)	(1,041,249,348)
Всего активов	3,987,216,013	3,942,910,480

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2022 г.
	31 марта 2023 г.	
Всего обязательств отчетных сегментов	4,163,186,496	4,175,889,204
Влияние консолидации	(832,867,664)	(847,444,632)
Всего обязательств	3,330,318,832	3,328,444,572

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Группа не имела крупных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых, в основном, на территории Республики Казахстан.

30 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.52% до 10.08% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 12.35% до 26.61% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2022 года: от 5.82% до 10.16% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 13.02% до 28.35% годовых для тенге)
- Ставка дисконтирования 5.80% годовых для долларов США и от 12.22% до 16.99% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости (31 декабря 2022 года: от 6.14% для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 12.40% до 18.69% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2022 года: от 12.29% до 19.43% годовых).
- Ставка дисконтирования от 12.38% до 28.61% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2022 года: от 12.73% до 28.35% годовых).

- Ставка дисконтирования 18.72% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2022 года: 19.52% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.63% до 17.36% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2022 года: 12.90% до 16.82% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.22% до 13.17% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 13.49% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.33% до 14.81% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2022 года: от 12.61% до 15.70% годовых).
- Ставки дисконтирования от 5.78% до 10.24% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 15.16% до 17.17% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2022 года: от 6.08% до 9.50% годовых в иностранной валюте от 16.05% до 17.52% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования 13.81% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» 31 декабря 2022 года: 14.28% годовых).
- Ставки дисконтирования от 14.24% до 14.31% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам (31 декабря 2022 года: от 14.57% до 15.17% годовых).

(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 рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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 оценку 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.

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	383,774,946	3,914,129	1,238,155	388,927,230
Займы, выданные клиентам	13	-	-	106,053,693	106,053,693
Долевые инвестиции		-	-	19,456,176	19,456,176
Прочие активы		4,196	-	-	4,196
		383,779,142	3,914,129	126,748,024	514,441,295

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 отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	388,252,395	3,802,084	1,177,326	393,231,805
Займы, выданные клиентам	13	-	-	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

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года (не аудировано):

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	1,945,618	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,053,693	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.38%, Казахстанский тенге: 14.57% - 16.95%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,238,155	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.11%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	20,442,839	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74%	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	Доллар США 5.75%, 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 через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные 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.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 марта 2023 года (не аудировано):

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	105,237,964	1,177,326	20,442,839
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	4,617,042	128,270	1,040,444
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(1,070,176)
Приобретение	-	-	(956,931)
Прекращение требования	-	-	-
Погашения	(3,801,313)	(67,441)	-
Остаток по состоянию на 31 марта	106,053,693	1,238,155	19,456,176

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	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:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	12,112,956	132,882	-	(866,611)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(15,591,314)	-
Погашения	(61,428,412)	(43,079)	-	(15,413)
Приобретение	10,442,987	-	346,716	-
Прекращения требования	-	-	-	(385,093)
Остаток по состоянию на 31 декабря	105,237,964	1,177,326	20,442,839	-

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 Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 марта 2023 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	16,995	(16,591)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,945,618	(1,945,618)
Займы, выданные клиентам	3,749,798	(3,506,008)	-	-
Итого	3,766,793	(3,522,599)	1,945,618	(1,945,618)

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

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	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.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- 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 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Не	Не	Не	Не аудировано	Не аудировано
	аудировано Уровень 1	аудировано Уровень 2	аудировано Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	843,891,599	-	843,891,599	843,891,599
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,972,071	-	79,972,071	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	98,796,950	2,035,414	100,832,364	121,516,057
Займы, выданные клиентам	-	1,564,389,064	36,747,111	1,601,136,175	1,641,230,170
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	359,341,625	28,703,136	388,044,761	509,557,011
Долговые ценные бумаги	-	5,980,808	968,338	6,949,146	13,475,263
Прочие финансовые активы	-	7,370,112	9,866	7,379,978	7,925,892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	87,557,565	-	87,557,565	87,557,565
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,645,009	-	1,645,009	1,843,453
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	650,255,861	-	650,255,861	663,916,809
Займы от Материнской Компании	-	344,869,785	-	344,869,785	389,338,567
Долговые ценные бумаги выпущенные	368,877,468	871,527,443	-	1,240,404,911	1,328,166,318
Субординированный долг	-	61,542,912	-	61,542,912	127,654,132
Прочие финансовые обязательства	-	32,110,435	-	32,110,435	32,605,757

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка 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 банков и прочих финансовых институтов	-	683,847,090	-	683,847,090	691,797,176
Займы от Материнской Компании	-	325,430,249	-	325,430,249	380,714,997
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, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 марта 2023 года (не аудировано):

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

31 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию

	Не аудировано 31 марта 2023 г.	Не аудировано 31 марта 2022 г.
Чистая прибыль, тыс. тенге	36,753,323	6,490,158
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,112,090	2,109,590
Влияние выпущенных акций в течение периода	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,112,090	2,109,590
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	17,401	3,077

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».

Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой бирже, Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	Не аудировано 31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Балансовая стоимость простых акций	310.58	290.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2023 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 655,980,363 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года 613,459,816 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,112,090 (31 декабря 2022 года: 2,112,090 акций).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Елибаев М.Т.

Мамекова С.М.