

**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана»  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	Убытки от обесценения .....	5
6	Расход по подоходному налогу .....	6
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	8
8	Займы, выданные клиентам.....	9
9	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды.....	16
10	Авансы, выданные по договорам финансовой аренды.....	20
11	Текущие счета и вклады .....	20
12	Займы от банков и прочих финансовых институтов .....	21
13	Займы от Материнской компании .....	21
14	Акционерный капитал .....	22
15	Управление рисками .....	24
16	Управление капиталом .....	33
17	Условные обязательства кредитного характера.....	33
18	Условные обязательства .....	34
19	Операции со связанными сторонами .....	34
20	Анализ по сегментам.....	40
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	42
	Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию .....	51
	Балансовая стоимость простых акций.....	51

## 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-ІІ 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 30 сентября 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 Венской фондовой бирже 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 30 сентября 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 вкупе 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
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года</b>			
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
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года</b>			
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	(110,253)	(110,253)
Прочие активы	(2,250,919)	110,253	(2,140,666)

### 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Займы, выданные клиентам	129,864,032	113,218,874
Сделки «обратного РЕПО»	72,592,944	18,465,503
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	13,767,589	13,857,856
Займы, выданные банкам	9,893,653	9,388,022
Долговые ценные бумаги	7,206,204	8,902,485
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	6,066,667	1,499,285
Прочие финансовые активы	959,466	1,059,109
	<b>240,350,555</b>	<b>166,391,134</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	58,206,771	47,567,761
Займы, выданные клиентам	10,366,178	10,860,094
Долговые ценные бумаги	124,904	114,189
	<b>68,697,853</b>	<b>58,542,044</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(92,675,150)	(104,514,512)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(39,354,713)	(20,648,161)
Займы от Материнской компании	(30,468,306)	(21,736,554)
Субординированный долг	(6,248,225)	(5,873,069)
Прочие финансовые обязательства	(473,033)	(122,917)
Текущие счета и вклады	(436,655)	(87,397)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(250,564)	(41,779)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(93,380)	(439,029)
	<b>(170,000,026)</b>	<b>(153,463,418)</b>

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 16,894,127 тысяч тенге (за девять месяцев 2022 года: 14,673,132 тысячи тенге).

### 5 Убытки от обесценения

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
<b>Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов</b>		
Займы, выданные клиентам (Примечание 8)	31,545,315	(57,056)
Прочие финансовые активы	1,457,356	(286,798)
Займы, выданные банкам	722,526	(232,070)

Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	96,609	54,703
Денежные средства и их эквиваленты	12,719	6,527
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 9)	(25,997)	4,909,469
Долговые ценные бумаги	(90,058)	(4,741)
	<u>33,718,470</u>	<u>4,390,034</u>
<b>Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии</b>		
Обязательства по предоставлению займов	626,676	2,417,336
Договора финансовой гарантии	(178,917)	13,211
	<u>447,759</u>	<u>2,430,547</u>
<b>(Формирование)/восстановлением убытков от обесценения прочих нефинансовых активов</b>		
Прочие активы	(79,022)	667,129
Активы к передаче по договорам финансовой аренды	7,800	-
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	(141,341)
	<u>(71,222)</u>	<u>525,788</u>

## 6 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(29,084,832)	(10,907,357)
Подоходный налог, переплаченный (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	(231,115)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,294,095)	(1,998,848)
	<u>(29,569,889)</u>	<u>(13,137,320)</u>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,971,016)	2,442,156
	<u>(1,971,016)</u>	<u>2,442,156</u>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<u>(31,540,905)</u>	<u>(10,695,164)</u>

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

## Расчет эффективной ставки подоходного налога

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.		Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>175,447,163</b>	<b>100</b>	<b>58,345,680</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(35,089,433)	(20)	(11,669,136)	(20)
Прочие (невывчитаемые расходы)/ необлагаемые доходы	(1,874,055)	(1)	20,797	-
Необлагаемый доход от ценных бумаг	836,771	-	293,963	-
Необлагаемые доходы от восстановления убытков от обесценения	631,583	-	786,716	1
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163,297)		(1,510,977)	(3)
Подоходный налог, переплаченный / (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	1	(231,115)	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	5,692,674	3	4,049,774	7
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	(1,090,091)	(1)	(436,338)	(1)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,294,095)	(1)	(1,998,848)	(3)
	<b>(31,540,905)</b>	<b>(18)</b>	<b>(10,695,164)</b>	<b>(18)</b>

## 7 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	
	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	25,624,919	23,211,365
<b>Итого вкладов до востребования</b>	<b>25,624,919</b>	<b>23,211,365</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	79,132,361	53,357,807
Прочие банки		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	664,957	4,458,559
-с кредитным рейтингом от A- до A+	129,440,222	52,245,200
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	214,500,323	126,451,684
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	811,102	666,955
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,508,588
-не имеющие рейтинга	7,719,136	4,528,243
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>432,268,101</b>	<b>243,217,036</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	492,132,372	550,103,488
Денежные средства в кассе	97	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>950,025,489</b>	<b>816,531,889</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45,834)	(61,986)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>949,979,655</b>	<b>816,469,903</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров являлись казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития, а также еврооблигации Азиатского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 492,132,372 тысячи тенге и 492,168,121 тысяча 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&Poog's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 299,979,983 тысячи тенге и 76,569,172 тысячи тенге, соответственно.



## (а) Анализ кредитного качества

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	664,957	-	-	664,957
- с кредитным рейтингом от A- до A+	129,440,222	-	-	129,440,222
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	319,257,603	-	-	319,257,603
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	811,102	-	-	811,102
- не имеющие рейтинга	499,851,605	-	-	499,851,605
	<b>950,025,489</b>	-	-	<b>950,025,489</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45,834)	-	-	(45,834)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>949,979,655</b>	-	-	<b>949,979,655</b>
	31 декабря 2022 года			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- 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 ВВВ- до ВВВ+	203,020,856	-	-	203,020,856
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	666,955	-	-	666,955
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,508,588	-	-	1,508,588
- не имеющие рейтинга	554,631,731	-	-	554,631,731
	<b>816,531,889</b>	-	-	<b>816,531,889</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	-	-	(61,986)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>816,469,903</b>	-	-	<b>816,469,903</b>

## 8 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Займы корпоративным клиентам	1,591,873,910	1,739,844,309
Прочие займы	20,322	33,468
Начисленное вознаграждение	145,385,184	125,116,491
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		
	<b>1,737,279,416</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173,697,814)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,563,581,602</b>	<b>1,668,938,636</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>94,243,215</b>	<b>105,237,964</b>

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1,657,824,817</b>	<b>1,774,176,600</b>

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 15.58% до 17.75% в тенге (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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано				Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года				
	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- обесцененным и	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
тыс. тенге					
Сальдо на начало отчетного периода	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Переход в Стадию 1	(942,816)	942,816	-	-	-
Переход в Стадию 2	3,452,016	(3,770,120)	318,104	-	-
Переход в Стадию 3	19,180	-	(19,180)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(417,045)	-	-	-	(417,045)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	6,254,466	243,075	24,003,332	1,461,487	31,962,360
Списание/ (восстановление)	-	-	-	(1,285,581)	(1,285,581)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(7,291,397)	-	(7,291,397)
Эффект от изменения валютных курсов	12,797	3,397	(626,713)	-	(610,519)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(6,883,174)</b>	<b>(51,638,890)</b>	<b>(112,179,635)</b>	<b>(2,996,115)</b>	<b>(173,697,814)</b>

Не аудировано					
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и		
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Переход в Стадию 1	(1,673,189)	1,673,189	-	-	-
Переход в Стадию 2	70,309	(70,309)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,606,539)	-	-	-	(1,606,539)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	7,196,017	(5,938,863)	(1,331,414)	1,623,743	1,549,483
Списание/ (восстановление)	-	-	1,407,449	(1,371,816)	35,633
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,504,979)	-	(4,504,979)
Эффект от изменения валютных курсов	(484,757)	(70,933)	(2,564,059)	922	(3,118,827)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(12,788,849)</b>	<b>(40,904,958)</b>	<b>(91,624,375)</b>	<b>(3,206,857)</b>	<b>(148,525,039)</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, валовая балансовая стоимость займов, классифицированных в Стадию 3, уменьшилась на сумму 7 638 311 тысяч тенге в связи с плановым и частично досрочным погашением займов, а также в связи с переводом займов из Стадии 3 в Стадию 2 ввиду отсутствия признаков кредитного обесценения и истечения стабилизационного периода.

Кроме того, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, находящимся в Стадии 3, уменьшился значительно на общую сумму 16 384 146 тысяч тенге. Основными причинами уменьшения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки помимо планового, частичного досрочного погашения займов и перевода в Стадию 2 является также наличие подтверждающих факторов, улучшивших ожидаемые денежные потоки (Discounted Cash Flow), таких как принятие залогового обеспечения гарантов, актуализация фактических финансовых данных и предоставление дополнительного соглашения к off-take контракту.

#### (б) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Не аудировано  
30 сентября 2023 года

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	244,010,484	-	-	-	244,010,484
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	717,875,463	-	-	-	717,875,463
- с кредитным рейтингом от В- до В+	418,401,122	38,094,108	-	3,035,395	459,530,625
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	106,127,137	-	7,098,839	113,225,976
- с кредитным рейтингом D	-	-	199,527,240	3,089,306	202,616,546
- не имеющие рейтинга	20,322	-	-	-	20,322
	<b>1,380,307,391</b>	<b>144,221,245</b>	<b>199,527,240</b>	<b>13,223,540</b>	<b>1,737,279,416</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,883,174)	(51,638,890)	(112,179,635)	(2,996,115)	(173,697,814)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,373,424,217</b>	<b>92,582,355</b>	<b>87,347,605</b>	<b>10,227,425</b>	<b>1,563,581,602</b>

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
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	303,607,909	-	-	-	303,607,909
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	774,641,852	-	-	-	774,641,852
- с кредитным рейтингом от В- до В+	430,093,652	21,646,523	-	-	451,740,175
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	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
	<b>1,529,782,336</b>	<b>113,148,342</b>	<b>207,165,551</b>	<b>14,898,039</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,514,520,564</b>	<b>64,090,284</b>	<b>78,601,770</b>	<b>11,726,018</b>	<b>1,668,938,636</b>

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

Не аудировано 30 сентября 2023 года					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- Непросроченные	1,380,307,391	144,221,245	174,617,235	10,333,952	1,709,479,823
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	24,695,145	-	24,695,145
- Просроченные более 1 года	-	-	214,860	2,889,588	3,104,448
	<b>1,380,307,391</b>	<b>144,221,245</b>	<b>199,527,240</b>	<b>13,223,540</b>	<b>1,737,279,416</b>

Не аудировано  
30 сентября 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	(6,883,174)	(51,638,890)	(112,179,635)	(2,996,115)	(173,697,814)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,373,424,217</b>	<b>92,582,355</b>	<b>87,347,605</b>	<b>10,227,425</b>	<b>1,563,581,602</b>

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
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- 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
	<b>1,529,782,336</b>	<b>113,148,342</b>	<b>207,165,551</b>	<b>14,898,039</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,514,520,564</b>	<b>64,090,284</b>	<b>78,601,770</b>	<b>11,726,018</b>	<b>1,668,938,636</b>

**(в) Анализ займов по отраслям экономики**

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

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Металлургическая промышленность	465,722,292	497,162,841
Производство продуктов нефтепереработки	402,467,434	446,147,175
Горнодобывающая промышленность	289,036,488	294,123,677
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	157,476,376	174,664,077
Машиностроение	112,909,186	120,793,273
Производство продуктов питания	99,602,166	124,710,628
Транспорт и складирование	90,615,789	96,961,689
Искусство, развлечение и отдых	57,591,053	55,459,706
Химическая промышленность	43,486,103	42,341,540
Услуги по проживанию и питанию	41,191,838	43,296,955
Информация и связь	35,839,558	39,746,723
Производство строительных материалов	31,598,646	31,846,264
Финансовые услуги	3,178,184	2,977,684
Прочее	807,518	-
	<b>1,831,522,631</b>	<b>1,970,232,232</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173,697,814)	(196,055,632)
Итого займов, выданных клиентам	<b>1,657,824,817</b>	<b>1,774,176,600</b>

**(г) Существенные кредитные риски**

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы было три заемщика (31 декабря 2022 года: пять), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 648,220,517 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 15(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

## 9 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано	31 декабря 2022 г.
	30 сентября 2023 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	146,063,195	116,812,487
От 1 до 2 лет	155,738,135	113,695,384
От 2 до 3 лет	131,369,666	115,227,282
От 3 до 4 лет	115,406,510	97,029,455
От 4 до 5 лет	83,067,660	61,264,184
Более пяти лет	371,727,207	269,202,139
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>1,003,372,373</b>	<b>773,230,931</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода	(415,907,358)	(254,448,779)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,774,442)	(23,754,304)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>563,690,573</b>	<b>495,027,848</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>563,690,573</b>	<b>495,027,848</b>

	Не аудировано	31 декабря 2022 г.
	30 сентября 2023 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
тысяч тенге		
Финансовая аренда крупным предприятиям	258,625,980	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	328,839,035	257,852,154
Оценочный резерв под убытки	(23,774,442)	(23,754,304)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>563,690,573</b>	<b>495,027,848</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>563,690,573</b>	<b>495,027,848</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 38% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 сентября 2023 года составляет 214,027,287 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 «Казакстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 199,106,567 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 на общую сумму 151,272,688 тысяч тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 47,833,879 тысяч тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

### (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 30 сентября 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>				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	144,920,706	48,136,621	-	193,057,327
- с кредитным рейтингом от В- до В+	110,241	-	-	110,241
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	83,457,967	5,575,352	-	89,033,319
- с кредитным рейтингом от В- до В+	211,399,584	4,613,653	19,283	216,032,520
- с кредитным рейтингом ССС+	9,591,535	46,413	9,591,779	19,229,727
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	22,847,428	8,830,129	20,582,045	52,259,602
- с кредитным рейтингом D	-	-	17,742,279	17,742,279
	<b>472,327,461</b>	<b>67,202,168</b>	<b>47,935,386</b>	<b>587,465,015</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,233,195)	(908,854)	(18,632,393)	(23,774,442)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>468,094,266</b>	<b>66,293,314</b>	<b>29,302,993</b>	<b>563,690,573</b>

	На 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	179,761,277	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от B- до B+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	70,289,907	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от B- до B+	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
	<b>455,163,327</b>	<b>26,424,438</b>	<b>37,194,387</b>	<b>518,782,152</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>450,566,324</b>	<b>25,238,579</b>	<b>19,222,945</b>	<b>495,027,848</b>

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества

	Не аудировано 30 сентября 2023 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
- непросроченные	465,489,939	9,131,644	30,117,031	504,738,614
- просроченные на срок менее 30 дней	6,837,522	9,332,198	1,594	16,171,314
- просроченные на срок 30–89 дней	-	601,705	77,444	679,149
- просроченные на срок 90–360 дней	-	48,136,621	12,492,329	60,628,950
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	5,246,988	5,246,988
	<b>472,327,461</b>	<b>67,202,168</b>	<b>47,935,386</b>	<b>587,465,015</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,233,195)	(908,854)	(18,632,393)	(23,774,442)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>468,094,266</b>	<b>66,293,314</b>	<b>29,302,993</b>	<b>563,690,573</b>

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
- 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
	<b>455,163,327</b>	<b>26,424,438</b>	<b>37,194,387</b>	<b>518,782,152</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(4,597,003)</b>	<b>(1,185,859)</b>	<b>(17,971,442)</b>	<b>(23,754,304)</b>
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>450,566,324</b>	<b>25,238,579</b>	<b>19,222,945</b>	<b>495,027,848</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года все проекты с просрочкой от 30 до 90 дней отнесены в стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3, за исключением лизинговых сделок АО «KTZ Express» (1-я, 2-я сделки) с количеством дней просрочки 223 дня и 129 дней, соответственно.

Просроченная задолженность возникла из-за отсутствия субсидируемых средств от Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан (далее – МИИР). 3 октября 2023 года поступила часть субсидий от МИИР, которая была направлена на погашение задолженности, после чего остаток просроченной задолженности по первой сделке составляет 141,853 тыс. тенге, по второй сделке просроченная задолженность полностью погашена. По предварительным данным, средства от МИИР ожидаются до конца декабря 2023 года. В свою очередь, Лизингополучатель погашает собственную часть средств согласно договору субсидирования своевременно. По состоянию на 30 сентября 2023 года задолженность по проекту АО «KTZ Express» полностью обеспечена транспортными средствами.

#### (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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>(4,597,003)</b>	<b>(1,185,859)</b>	<b>(17,971,442)</b>	<b>(23,754,304)</b>
Перевод в Стадию 1	(760,684)	760,684	-	-
Перевод в Стадию 2	921,328	(921,328)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	556,822	(556,822)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	203,164	(119,173)	(109,988)	(25,997)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Списание за период	-	-	4,728	4,728
Перевод в прочие активы	-	-	83,512	83,512
Высвобождение дисконта за период	-	-	(54,370)	(54,370)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(4,233,195)</b>	<b>(908,854)</b>	<b>(18,632,393)</b>	<b>(23,774,442)</b>

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(1,085,708)	1,085,708	-	-
Перевод в Стадию 2	1,171,976	(1,171,976)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	353,801	(353,801)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,978,450	922,140	1,008,879	4,909,469
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(1,083)	(1,083)
Высвобождение дисконта за период	-	-	(334,832)	(334,832)
Остаток на конец периода	(4,529,363)	(2,049,156)	(10,594,170)	(17,172,689)

## 10 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	280,439,132	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	52,489,914	81,580,872
	<b>332,929,046</b>	<b>180,825,499</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды</b>	<b>332,929,046</b>	<b>180,825,499</b>

## 11 Текущие счета и вклады

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сберегательные вклады	76,319,234	74,296,218
Текущие счета и вклады до востребования	39,913,887	15,540,692
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	213,148	145,525
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	-	1,734,937
	<b>116,446,269</b>	<b>91,717,372</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 213,148 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 145,525 тысяч тенге).

**12 Займы от банков и прочих финансовых институтов**

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	60,319,890	79,736,721
<b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>60,319,890</b>	<b>79,736,721</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	48,956,560	53,743,972
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	573,093,279	584,485,635
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>622,049,839</b>	<b>638,229,607</b>
Неамортизированная часть затрат по займам	(22,658,160)	(26,169,152)
	<b>659,711,569</b>	<b>691,797,176</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 13,768,229 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 8,040,780 тысяч тенге).

**13 Займы от Материнской компании**

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	403,961,430	380,714,997
	<b>403,961,430</b>	<b>380,714,997</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены сорока двумя долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2022 года: тридцатью девятью долгосрочными займами). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

						Не аудировано Балансовая стоимость 30 сентября 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	40,906,546	40,719,607
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,030,744	4,395,756
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	7,026,727	6,554,368
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	6,872,136	8,671,709
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,232,044	10,833,077
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	46,697,911	46,596,392
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,695,458	5,350,474
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	5,370,998	5,811,743
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,494,609	8,603,054
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,790,494	6,405,966
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,958,342	6,548,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,654,626	5,319,158
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	7,990,455	8,632,685
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	13,018,545	14,905,480
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	5,041,189	4,674,627
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	5,258,136	4,899,960
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	8,273,123	7,674,166
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,649,111	3,865,674

19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	7,007,871	6,391,700
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,696,989	4,281,342
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	10,339,169	9,473,506
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	7,280,109	6,696,053
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,602,654	6,083,159
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	16,510,053	17,438,998
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,401,104	4,334,580
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,282,699	7,813,157
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	10,517,504	9,771,591
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	6,030,801	5,614,062
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,566,717	5,180,732
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	6,649,996	6,130,645
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	6,563,148	6,044,126
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	12,680,620	11,577,766
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	12,058,703	10,944,317
34	10,000,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	1,112,600	1,004,304
35	3,500,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	3,178,833	2,869,420
36	55,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	13,534,451	12,282,597
37	200,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	48,453,190	43,919,555
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,496,372	1,372,653
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,119,765	1,028,542
40	7,000,000	0.15	15.93	31.08.2023	20.08.2038	1,840,085	-
41	7,400,000	0.15	15.79	27.09.2023	20.08.2038	1,964,428	-
42	9,000,000	15.50	15.50	01.09.2023	22.04.2026	9,112,375	-
<b>Итого:</b>						<b>403,961,430</b>	<b>380,714,997</b>

## 14 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

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

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

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

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

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

**(б) Балансовая стоимость простых акций**

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

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	<u>395.53</u>	<u>290.45</u>

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2023 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 836,391,011 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года 613,459,816 тысяч тенге), и деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2022 года 2,112,090 акций).

**(в) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, дивиденды за 2022 год были объявлены и выплачены в размере 17,062,443 тысяч тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: дивиденды не объявлялись).

## 15 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.

**(ii) Валютный риск**

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

По состоянию на 30 сентября 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
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	805,840,136	13,540,864	70,713,475	59,885,180	949,979,655
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,102	-	-	-	80,045,102
Займы, выданные банкам	117,393,788	-	-	-	117,393,788
Займы, выданные клиентам	913,508,885	740,324,634	-	3,991,298	1,657,824,817
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	563,690,573	-	-	-	563,690,573
Долговые ценные бумаги	32,109,522	391,642,111	-	-	423,751,633
Авансы по договорам финансовой аренды	332,929,046	-	-	-	332,929,046
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	18,307,856	-	-	-	18,307,856
Долевые инвестиции	17,378,869	-	-	-	17,378,869
Инвестиционное имущество	58,948	-	-	-	58,948
Основные средства и нематериальные активы	5,511,569	-	-	-	5,511,569
Прочие активы	6,902,172	13,965	-	-	6,916,137
Налог на добавленную стоимость к возмещению	26,073,214	-	-	-	26,073,214
Отложенные налоговые активы	4,632,479	-	-	-	4,632,479

	Не		Не	Не	Не
	аудировано	Не аудировано	аудировано	аудировано	аудировано
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	валюты	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Итого активов</b>	<b>2,924,382,159</b>	<b>1,145,521,574</b>	<b>70,713,475</b>	<b>63,876,478</b>	<b>4,204,493,686</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады	36,333,012	80,113,244	13	-	116,446,269
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,566,927	-	-	-	1,566,927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22,651,420	617,570,495	-	19,489,654	659,711,569
Займы от Материнской Компании	403,961,430	-	-	-	403,961,430
Государственные субсидии	628,818,367	-	-	-	628,818,367
Долговые ценные бумаги выпущенные	892,958,810	408,734,248	-	-	1,301,693,058
Субординированный долг	131,681,105	-	-	-	131,681,105
Прочие обязательства	77,853,992	20,484,323	1,115,139	44,840	99,498,294
Резервы	10,390,636	181,687	-	-	10,572,323
Обязательства по текущему подоходному налогу	13,440,967	-	-	-	13,440,967
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,219,656,666</b>	<b>1,127,083,997</b>	<b>1,115,152</b>	<b>19,534,494</b>	<b>3,367,390,309</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>704,725,493</b>	<b>18,437,577</b>	<b>69,598,323</b>	<b>44,341,984</b>	<b>837,103,377</b>

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

	Тенге	Доллары	Евро	Прочие	Итого
	тыс. тенге	США	тыс. тенге	валюты	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
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
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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Отсроченный налоговый актив	6,603,495	-	-	-	6,603,495
<b>Итого активов</b>	<b>2,693,593,796</b>	<b>1,161,531,514</b>	<b>52,203,963</b>	<b>35,581,207</b>	<b>3,942,910,480</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,160,361,570</b>	<b>1,137,648,113</b>	<b>2,527,077</b>	<b>27,907,812</b>	<b>3,328,444,572</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>533,232,226</b>	<b>23,883,401</b>	<b>49,676,886</b>	<b>7,673,395</b>	<b>614,465,908</b>

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 30 сентября 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 30 сентября 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	2,950,012	2,950,012	3,821,344	3,821,344
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(737,503)	(737,503)	(955,336)	(955,336)
20% рост курса евро по отношению к тенге	11,135,732	11,135,732	7,948,302	7,948,302
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(2,783,933)	(2,783,933)	(1,987,075)	(1,987,075)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	7,094,717	7,094,717	1,227,743	1,227,743
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(1,773,679)	1,773,679	(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 30 сентября 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
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	451,505,553	498,474,102	-	-	-	-	-	-	949,979,655
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	80,045,102	-	-	-	-	80,045,102
Займы, выданные банкам	-	-	-	368,973	841,536	116,183,279	-	-	117,393,788
Займы, выданные клиентам	-	1,834,880	93,622,466	68,622,103	357,863,639	1,133,487,156	-	2,394,573	1,657,824,817
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6,881,543	37,528,417	49,815,248	256,837,613	206,694,886	-	5,932,866	563,690,573
Долговые ценные бумаги	-	-	-	4,717,637	219,984,301	199,049,695	-	-	423,751,633
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	3,315,200	94,349,669	136,211,372	99,052,805	-	-	-	332,929,046
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	105,468	8,316,781	9,885,607	-	-	-	18,307,856
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	17,378,869	-	17,378,869
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	58,948	-	58,948
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,511,569	-	5,511,569
Прочие активы	1,089,675	212,315	514,936	243,722	3,900,526	159,208	756,974	38,781	6,916,137
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	26,073,214	-	-	26,073,214
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4,632,479	-	-	4,632,479
<b>Итого активов</b>	<b>452,595,228</b>	<b>510,718,040</b>	<b>226,120,956</b>	<b>348,340,938</b>	<b>948,366,027</b>	<b>1,686,279,917</b>	<b>23,706,360</b>	<b>8,366,220</b>	<b>4,204,493,686</b>

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и вклады	39,913,887	-	76,319,498	2	212,882	-	-	-	116,446,269
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,566,927	-	-	1,566,927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	981,710	126,083,919	532,645,940	-	-	659,711,569
Займы от Материнской компании	-	49,351	7,586	3,383	64,326,450	339,574,660	-	-	403,961,430
Государственные субсидии	-	2,418,447	3,192,591	77,736,057	130,217,082	415,254,190	-	-	628,818,367
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	4,654,723	126,430,933	711,267,728	459,339,674	-	-	1,301,693,058
Субординированный долг	-	-	-	-	-	131,681,105	-	-	131,681,105
Прочие обязательства	20,844,554	1,771,217	21,797,442	41,095,648	9,152,377	4,837,056	-	-	99,498,294
Резервы	-	-	117,219	-	189,571	10,265,533	-	-	10,572,323
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	13,440,967	-	-	-	-	13,440,967
<b>Итого обязательств</b>	<b>60,758,441</b>	<b>4,239,015</b>	<b>106,089,059</b>	<b>259,688,700</b>	<b>1,041,450,009</b>	<b>1,895,165,085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 367 390 309</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2023 года</b>	<b>391,836,787</b>	<b>506,479,025</b>	<b>120,031,897</b>	<b>88,652,238</b>	<b>(93,083,982)</b>	<b>(208,885,168)</b>	<b>23,706,360</b>	<b>8,366,220</b>	<b>837,103,377</b>

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
<b>Активы</b>									
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
<b>Итого активов</b>	<b>267,233,569</b>	<b>571,122,997</b>	<b>45,792,248</b>	<b>301,464,047</b>	<b>958,888,884</b>	<b>1,760,568,241</b>	<b>27,298,717</b>	<b>10,541,777</b>	<b>3,942,910,480</b>

	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
<b>Обязательства</b>									
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>44,322,987</b>	<b>5,043,179</b>	<b>91,753,960</b>	<b>136,023,622</b>	<b>1,144,769,454</b>	<b>1,906,531,370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,328,444,572</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>222,910,582</b>	<b>566,079,818</b>	<b>(45,961,712)</b>	<b>165,440,425</b>	<b>(185,880,570)</b>	<b>(145,963,129)</b>	<b>27,298,717</b>	<b>10,541,777</b>	<b>614,465,908</b>



## 16 Управление капиталом

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

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## 17 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 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	515,359,334	353,717,453
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	142,200,985	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 30 сентября 2023 года в состав обязательств по предоставлению займов, финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 52,292,016 тысяч тенге, приходящаяся на семь заемщиков, (31 декабря 2022 года: 72,126,376 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на восемь заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 97,915,697 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.

## 18 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.

## 19 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

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

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

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

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.
Члены Совета директоров	109,464	125,966
Члены Правления и Управляющие директора	337,803	363,944
	<u>447,267</u>	<u>489,910</u>

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

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

Не аудировано 30 сентября 2023 года Отчет о финансовом положении	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	195,222,703	15.36	598,911,033	16.73	794,133,736
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,102	10.00	-	-	80,045,102
Займы, выданные клиентам	-	-	3,153,125	0.35	474,418,595	8.94	477,571,720
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	80,924	-	319,142,690	7.21	319,223,614
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	22,706,607	-	22,706,607
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	37,420,629	7.75	37,420,629
Долевые инвестиции	-	-	17,378,869	-	-	-	17,378,869
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	45,969,732	-	45,969,732
Прочие активы	12,710	-	3,903	-	1,468,413	-	1,485,026
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4,632,479	-	4,632,479
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады	-	-	310,653	-	135,386	-	446,039
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,566,927	0.20	1,566,927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,745,513	1.00	-	-	18,745,513
Займы от Материнской Компании	403,961,430	0.49	-	-	-	-	403,961,430
Государственные субсидии	-	-	-	-	628,818,367	-	628,818,367
Долговые ценные бумаги выпущенные	225,669,581	11.14	42,039,705	7.85	288,405,401	11.81	556,114,687
Субординированный долг	123,196,006	0.15	-	-	8,485,099	0.01	131,681,105
Прочие обязательства	-	-	14,012	-	16,675,196	0.03	16,689,208
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	13,440,967	-	13,440,967

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования и гарантии на общую сумму 159,018,258 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 624,599,766 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 158,790,214 тысяч тенге и 468,528,968 тысяч тенге, соответственно).

Не аудировано 30 сентября 2023 года	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Прибыль</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	17,062,408	113,520,201	130,582,609
Прочие процентные доходы	-	260,400	20,952,800	21,213,200
Процентные расходы	(56,361,728)	(4,635,259)	(54,373,431)	(115,370,418)
Комиссионные доходы			108,236	108,236
Комиссионные расходы	(35,180)	-	(403,368)	(438,548)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(15,907,350)	(15,907,350)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(21,466)	(21,466)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	117,606	5,600,073	5,717,679
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-		(178,918)	(178,918)
Прочие доходы, нетто	-	147,923	11,791,772	11,939,695
Общие административные расходы	-	(7,685)	(417,045)	(424,730)
Расход по подоходному налогу	-	-	(31,540,905)	(31,540,905)

31 декабря 2022 года	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	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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 30 сентября 2022 года	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компания и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Прибыль</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	11,865,000	55,740,692	67,605,692
Прочие процентные доходы	-	(70,552)	18,031,369	17,960,817
Процентные расходы	(34,629,519)	(3,070,462)	(66,311,587)	(104,011,568)
Комиссионные доходы		-	383	383
Комиссионные расходы	(32,838)	-	(144,486)	(177,324)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	11,797,222	11,797,222
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	63,183	63,183
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	8,886	1,427	10,313
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	-	-
Прочие доходы, нетто	-	147,923	107,861,028	108,008,951
Общие административные расходы	-	(830)	(815,580)	(816,410)
Расход по подоходному налогу	-	-	(11,018,948)	(11,018,948)

## 20 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	Всего		
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	253,970,420	21,349,954	275,320,374
Прочие процентные доходы	10,491,082	41,140,379	51,631,461
Процентные расходы	(147,646,245)	(37,400,707)	(185,046,952)
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	34,263,765	90,948	34,354,713
Чистый непроцентный доход/(расход)	18,817,443	(1,741,757)	17,075,686
Общие административные расходы	(5,218,173)	(1,602,404)	(6,820,577)
Расход по подоходному налогу	-29,246,810	(1,931,510)	-31,178,320
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>135,431,482</b>	<b>19,904,903</b>	<b>155,336,385</b>

Не аудировано	Всего		
	30 сентября 2023 г.		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	
Активы по сегментам	3,795,467,372	1,649,437,820	5,444,905,192
Обязательства по сегментам	2,990,598,497	1,314,055,514	4,304,654,011

Не аудировано	Всего		
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	177,067,358	18,108,575	195,175,933
Прочие процентные доходы	10,974,283	33,298,130	44,272,413
Процентные расходы	(137,167,763)	(30,978,117)	(168,145,880)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(474,886)	4,696,243	4,221,357
Чистый непроцентный расход	(9,034,251)	146,962	(8,887,289)



Общие административные расходы	(5,044,371)	(1,256,816)	(6,301,187)
Расход по подоходному налогу	(8,696,316)	(2,322,632)	(11,018,948)
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>27,624,054</b>	<b>21,692,345</b>	<b>49,316,399</b>

<b>Не аудировано</b>	<b>Банковское</b>	<b>Лизинговая</b>	<b>Всего</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>кредитование</b>	<b>деятельность</b>	<b>30 сентября 2022 г.</b>
Активы по сегментам	3,598,209,649	1,067,761,564	4,665,971,213
Обязательства по сегментам	3,043,075,909	860,563,503	3,903,639,412

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

<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>
	<b>За девять месяцев,</b>	<b>За девять месяцев,</b>
	<b>закончившихся</b>	<b>закончившихся</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>30 сентября 2023 г.</b>	<b>30 сентября 2022 г.</b>
Доход отчетных сегментов	141,904,883	71,302,466
Влияние консолидации	(2,856,501)	167,294
<b>Всего доходов</b>	<b>139,048,382</b>	<b>71,469,760</b>

<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>
	<b>За девять месяцев,</b>	<b>За девять месяцев,</b>
	<b>закончившихся</b>	<b>закончившихся</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>30 сентября 2023 г.</b>	<b>30 сентября 2022 г.</b>
Прибыль отчетных сегментов	155,336,385	49,316,399
Влияние консолидации	(11,430,127)	(1,665,883)
<b>Всего прибыли</b>	<b>143,906,258</b>	<b>47,650,516</b>

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:

	<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>
	<b>30 сентября 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>тыс. тенге</b>		
Всего активов отчетных сегментов	5,444,905,192	4,984,159,828
Влияние консолидации	(1,240,411,506)	(1,041,249,348)
<b>Всего активов</b>	<b>4,204,493,686</b>	<b>3,942,910,480</b>
	<b>Не аудировано</b>	<b>Не аудировано</b>
	<b>30 сентября 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>тыс. тенге</b>		
Всего обязательств отчетных сегментов	4,304,654,011	4,175,889,204
Влияние консолидации	(937,263,702)	(847,444,632)
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,367,390,309</b>	<b>3,328,444,572</b>

#### Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

## 21 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 долевого 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 6.62% до 13.49% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 13.80% до 27.50% 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 6.73% годовых для долларов США и от 13.10% до 19.32% 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 13.48% до 18.38% 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 13.06% до 28.22% 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 22.23% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2022 года: 19.52% годовых).
- Ставки дисконтирования от 13.37% до 19.32% 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 13.10% до 13.93% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 13.49% годовых).
- Ставки дисконтирования от 13.28% до 15.84% 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 6.27% до 14.01% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 16.31% до 17.10% 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 14.34% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» 31 декабря 2022 года: 14.28% годовых).
- Ставки дисконтирования от 15.32% до 15.50% 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 оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;

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

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

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

		Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Приме- чание	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги		386,924,474	1,826,947	1,334,178	390,085,599
Займы, выданные клиентам	8	-	-	94,243,215	94,243,215
Долевые инвестиции		-	-	17,378,869	17,378,869
Прочие активы		4,289	-	-	4,289
		<b>386,928,763</b>	<b>1,826,947</b>	<b>112,956,262</b>	<b>501,711,972</b>

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.

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	Приме- чание	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги		388,252,395	3,802,084	1,177,326	393,231,805
Займы, выданные клиентам	8	-	-	105,237,964	105,237,964
Долевые инвестиции		-	-	20,442,839	20,442,839
Прочие активы		4,241	-	-	4,241
		<b>388,256,636</b>	<b>3,802,084</b>	<b>126,858,129</b>	<b>518,916,849</b>

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 30 сентября 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	17,378,869	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.37%-35.60%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94,243,215	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 15.58% - 17.75%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334,178	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.13%	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 котировочных 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 30 сентября 2023 года (не аудировано):

	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
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	9,534,331	253,919	1,040,444
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(1,009,298)
Приобретение	-	-	(3,095,116)
Прекращение требования	-	-	-
Погашения	(20,529,080)	(97,067)	-
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября</b>	<b>94,243,215</b>	<b>1,334,178</b>	<b>17,378,869</b>

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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>105,237,964</b>	<b>1,177,326</b>	<b>20,442,839</b>	<b>-</b>

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 30 сентября 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	2,760	(2,731)	-
Долевые инвестиции	-	-	1,737,887	(1,737,887)
Займы, выданные клиентам	3,128,989	(2,934,075)	-	-
<b>Итого</b>	<b>3,131,749</b>	<b>(2,936,806)</b>	<b>1,737,887</b>	<b>(1,737,887)</b>

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)	-	-
<b>Итого</b>	<b>3,629,299</b>	<b>(3,396,423)</b>	<b>2,044,284</b>	<b>(2,044,284)</b>

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 30 сентября 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 30 сентября 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого справедливой стоимости	Не аудирован Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	949,979,655	-	949,979,655	949,979,655
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,102	-	80,045,102	80,045,102
Займы, выданные банкам	-	93,375,711	2,057,747	95,433,458	117,393,788
Займы, выданные клиентам	-	1,482,840,223	43,372,726	1,526,212,949	1,563,581,602
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	399,128,180	19,117,113	418,245,293	563,690,573
Долговые ценные бумаги	-	25,728,574	1,045,461	26,774,035	33,666,034
Прочие финансовые активы	-	4,280,875	46	4,280,921	4,354,176
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и вклады	-	116,446,269	-	116,446,269	116,446,269
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,380,859	-	1,380,859	1,566,927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	671,951,597	-	671,951,597	659,711,569
Займы от Материнской Компании	-	344,064,730	-	344,064,730	403,961,430
Долговые ценные бумаги выпущенные	385,249,919	821,523,416	-	1,206,773,335	1,301,693,058
Субординированный долг	-	60,298,358	-	60,298,358	131,681,105
Прочие финансовые обязательства	-	26,416,574	-	26,416,574	27,932,157



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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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 30 сентября 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

<b>Вид инструмента</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Существенные ненаблюдаемые данные</b>
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

Елибаев Марат Жалғатович  
И.о. Председателя Правления



Мамекова Сауле Мамырвна  
Главный бухгалтер

### Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию

	<b>Не аудировано 30 сентября 2023 г.</b>	<b>Не аудировано 30 сентября 2022 г.</b>
Чистая прибыль, тыс. тенге	143,906,258	47,650,516
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,112,090	2,109,590
Влияние выпущенных акций в течение периода	1,046	153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,113,136	2,109,743
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	<b>68,101</b>	<b>22,586</b>

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:

	<b>Не аудировано 30 сентября 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Балансовая стоимость простых акций	395.53	290.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2023 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 836,391,011 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года 613,459,816 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2022 года: 2,112,090 акций).

**И.о. Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**Елибаев М.Т.**

**Мамекова С.М.**