

# **Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года**

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

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

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей

последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

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

**(б) Акционеры**

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

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

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

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

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

На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты Республики Казахстан по отношению к мировым валютам. В феврале 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

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

## **2 Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

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

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года.

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

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

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 6, 7, 11, 12 и 20.

### **(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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	326,147,355	145,140,006	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	170,632,268	(145,140,006)	25,492,262
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</b>			
Процентное вознаграждение полученное Уменьшение/(увеличение) операционных активов - Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	131,539,385 (24,576,624)	138 27,265,186	131,539,523 2,688,562
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	349,187	(865)	348,322
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	21	5,685	5,706
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	242,786,137	64,043,015	306,829,152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	400,903,624	91,313,159	492,216,783

Кроме того, Группа изменила порядок представления убытка от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг таким образом, что данные убытки были представлены отдельно от прочих расходов, а также порядок предоставления чистой реализованной прибыли от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, таким образом, что данная прибыль была включена в состав прочих доходов.

Также Группа изменила порядок представления изменения в резерве справедливой стоимости в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</b>			
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	(615,226)	(615,226)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49,046	(49,046)	-
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(1,783,427)	664,272	(1,119,155)
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
-Чистое изменение справедливой стоимости	(10,439,808)	311,370	(10,128,438)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
-Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	-	(311,370)	(311,370)

### 3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы:

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

### 4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Займы, выданные клиентам	113,218,874	97,131,578
Денежные средства и их эквиваленты	32,323,359	10,642,089
Займы, выданные банкам	9,388,022	9,450,740
Долговые ценные бумаги	8,902,485	4,505,176
Прочие финансовые активы	1,059,109	1,173,752
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	1,499,285	8,945,175
	<b>166,391,134</b>	<b>131,848,510</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	47,567,761	37,371,485
Займы, выданные клиентам	10,860,094	5,347,305
Долговые ценные бумаги	114,189	103,479
	<b>58,542,044</b>	<b>42,822,269</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(104,514,512)	(88,066,638)
Займы от Материнской компании	(21,736,554)	(17,076,292)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(20,648,161)	(17,016,874)
Субординированный долг	(5,873,069)	(5,521,576)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(439,029)	(811,881)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(41,779)	-
Текущие счета и вклады	(87,397)	(162,500)
Прочие финансовые обязательства	(122,917)	-
	<b>(153,463,418)</b>	<b>(128,655,761)</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 14,673,128 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 11,368,120 тысяч тенге, не аудировано).

## 5 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
<b>Нереализованные (убытки)/прибыль от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Займы, выданные клиентам	(7,554,886)	2,506,651
Производные финансовые инструменты	(882,025)	(672,039)
Долговые ценные бумаги	(63,479)	57,451
<b>Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги	17,290	135,982
Займы, выданные клиентам	15,413	98,913
Производные финансовые инструменты	-	331,540
	<b>(8,467,687)</b>	<b>2,458,498</b>

## 6 Прочие расходы, нетто

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
(Расходы)/доходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(143,338,255)	(8,310,069)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(1,293,630)	(147,317)
Доход от сдачи имущества в аренду	15,126	17,509
Штрафы и пени	201,537	258,348
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	361,541	1,408,546
Доходы/(расходы), связанные с изменением условий по лизинговым сделкам	783,919	(270,444)
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании полученных займов	906,598	-
Доходы от досрочного погашения дебиторской задолженности ИФК	1,112,726	-
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4,370,707	277,069
Прочий доход от использования государственных субсидий	132,636,257	10,180,759
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	-	(12,643)
Убыток от модификации займов, выданных клиентам	-	(4,283,879)
Иные доходы/(расходы)	25,231	(237,034)
	<b>(4,218,243)</b>	<b>(1,119,155)</b>

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по

результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 132,636,257 тысяч тенге (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 10,180,759 тысяч тенге (не аудировано)).

## 7 Убытки от обесценения

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
<b>Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов</b>		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 13)	4,909,469	(2,212,481)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	54,703	19,556
Денежные средства и их эквиваленты	6,527	21
Долговые ценные бумаги	(4,741)	29,043
Займы, выданные клиентам	(51,056)	(6,464,780)
Займы, выданные банкам	(232,070)	716,627
Прочие финансовые активы	(286,798)	(147,727)
	<b>4,390,034</b>	<b>(8,059,741)</b>
<b>Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии</b>		
Обязательства по предоставлению займов	2,417,336	(1,342,525)
Договоры финансовой гарантии	13,211	13,040
	<b>2,430,547</b>	<b>(1,329,485)</b>

## 8 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(10,907,357)	(8,099,735)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	170,511
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,998,848)	(950,832)
	<b>(13,137,320)</b>	<b>(8,880,056)</b>
<b>Экономия по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,442,156	3,198,752
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	-	1,180,412
	<b>2,442,156</b>	<b>4,379,164</b>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(10,695,164)</b>	<b>(4,500,892)</b>

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2021 году: 20%).

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

**Сверка относительно эффективной ставки налога:**

	Не аудировано		Не аудировано	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	%	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>58,345,680</b>		<b>30,177,657</b>	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(11,669,136)	(20)	(6,035,531)	(20)
Прочие необлагаемые доходы / прочие невычитаемые расходы	20,797	-	(1,370,521)	(5)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	293,963	1	47,946	-
Необлагаемый доход/(невычитаемый убыток) от обесценения (Невычитаемый расход)/необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	786,716	1	(174,342)	(1)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(1,510,977)	(3)	501,330	2
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	4,049,774	7	2,130,135	7
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(436,338)	(1)	1,180,412	4
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(231,115)	-	170,511	1
	<u>(1,998,848)</u>	<u>(3)</u>	<u>(950,832)</u>	<u>(3)</u>
	<b><u>(10,695,164)</u></b>	<b><u>(18)</u></b>	<b><u>(4,500,892)</u></b>	<b><u>(15)</u></b>

**9 Денежные средства и их эквиваленты**

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	19,692,133	13,598,774
<b>Итого вкладов до востребования</b>	<b>19,692,133</b>	<b>13,598,774</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	11,765,630	29,231,424
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,318,835	56,119,283
-с кредитным рейтингом от A- до A+	54,662,797	6,392,886
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	112,668,937	143,928,346
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11,383,168	45,460,039
-с кредитным рейтингом от B- до B+	100,961	284
-не имеющие рейтинга	4,608,700	4,628,920
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>197,509,028</b>	<b>285,761,182</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	218,785,819	171,989,563
Денежные средства в кассе	-	3
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>435,986,980</b>	<b>471,349,522</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55,633)	(62,161)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>435,931,347</b>	<b>471,287,361</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские обязательства Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные

Национальным Банком Республики Казахстан, а также облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 218,785,819 тысяч тенге и 216,316,242 тысячи тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 171,989,563 тысячи тенге и 170,862,275 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

#### **Анализ кредитного качества**

Денежные средства представлены, главным образом, безрисковыми инструментами с высоким кредитным рейтингом.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа признала оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### **Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имела остатки на счетах в одном банке (31 декабря 2021 года: два банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 104,237,598 тысяч тенге (не аудировано) и 182,412,790 тысяч тенге, соответственно.

## **10 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах**

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	76,047,703	10,799,987
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,131,222	14,770,751
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,337	-
не имеющие рейтинга	390,470	390,470
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>79,570,732</b>	<b>25,961,208</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(395,251)	(468,946)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>79,175,481</b>	<b>25,492,262</b>

	Не аудировано, 30 сентября 2022 года		
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b>тыс. тенге</b>			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	76,047,703	-	76,047,703
- с кредитным рейтингом от BB - до BB+	3,131,222	-	3,131,222
- с кредитным рейтингом от B - до B+	-	1,337	1,337
- не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
	<b>79,178,925</b>	<b>391,807</b>	<b>79,570,732</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,444)	(391,807)	(395,251)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>79,175,481</b>	-	<b>79,175,481</b>

	<b>31 декабря 2021 года</b>		
	<b>Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</b>	<b>Всего</b>
тыс. тенге			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10,799,987	-	10,799,987
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,750,423	20,328	14,770,751
-не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
	<b>25,550,410</b>	<b>410,798</b>	<b>25,961,208</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,148)	(410,798)	(468,946)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>25,492,262</b>	<b>-</b>	<b>25,492,262</b>

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service. По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имела остатки на счете в двух банках (31 декабря 2021 года: имела в одном банке), которые были полностью обесценены.

## 11 Займы, выданные банкам

	<b>Не аудировано</b>	
	<b>30 сентября 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39,729,811	23,155,375
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,493,910	26,429,351
с кредитным рейтингом от B- до B+	70,252,736	72,509,037
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
<b>Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>122,159,067</b>	<b>125,776,373</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,973,806)	(4,741,736)
<b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>117,185,261</b>	<b>121,034,637</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа не имела непогашенные остатки по займам, выданным банкам, которые превышали бы 10% собственного капитала (по состоянию на 31 декабря 2021 года: отсутствуют).

**(а) Кредитное качество займов, выданных банкам**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, выданных банкам:

тыс. тенге	Не аудировано, 30 сентября 2022 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<b>Займы, выданные банкам</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	39,729,811	-	-	-	39,729,811
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,493,910				8,493,910
- с кредитным рейтингом от В- до В+	66,661,942,	1,705,875	-	1,884,919	70,252,736
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	<b>114,885,663</b>	<b>1,705,875</b>	<b>3,682,610</b>	<b>1,884,919</b>	<b>122,159,067</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(821,085)	(470,111)	(3,682,610)	-	(4,973,806)
<b>Итого займы, выданные банкам</b>	<b>114,064,578</b>	<b>1,235,764</b>	<b>-</b>	<b>1,884,919</b>	<b>117,185,261</b>
	<b>31 декабря 2021 года</b>				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Итого
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,155,375	-	-	-	23,155,375
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,429,351	-	-	-	26,429,351
- с кредитным рейтингом от В- до В+	68,816,148	1,878,215	-	1,814,674	72,509,037
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	<b>118,400,874</b>	<b>1,878,215</b>	<b>3,682,610</b>	<b>1,814,674</b>	<b>125,776,373</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	-	(4,741,736)
<b>Итого займы, выданные банкам</b>	<b>117,695,185</b>	<b>1,524,778</b>	<b>-</b>	<b>1,814,674</b>	<b>121,034,637</b>

## 12 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Займы корпоративным клиентам	1,811,114,810	1,780,160,023
Ипотечные кредиты	37,797	57,076
Начисленное вознаграждение	136,534,178	109,060,275
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,947,686,785</b>	<b>1,889,277,374</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148,525,039)	(140,879,810)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,799,161,746</b>	<b>1,748,397,564</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>100,286,215</b>	<b>144,110,433</b>
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1,899,447,961</b>	<b>1,892,507,997</b>

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: 16.66% до 18.62% в тенге и 6.28% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 12.97% до 14.88% в тенге и 2.04% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, не являются просроченными.

### (в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Группы было шесть заемщиков (31 декабря 2021 года: семь заемщиков), остатки требований против каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 сентября 2022 года составляла 995,025,781 тысячу тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,001,487,649 тысяч тенге).

### (г) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Не аудировано 30 сентября 2022 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	307,546,671	-	-	-	307,546,671
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	526,078,134	-	-	-	526,078,134
-с кредитным рейтингом от B- до B+	733,683,518	59,600,938	-	-	793,284,456
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	24,257,972	95,085,475	4,602,031	8,089,211	132,034,689
-с кредитным рейтингом D	-	-	182,082,602	6,622,436	188,705,038
-не имеющие рейтинга	37,797	-	-	-	37,797
	<b>1,591,604,092</b>	<b>154,686,413</b>	<b>186,684,633</b>	<b>14,711,647</b>	<b>1,947,686,785</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,788,849)	(40,904,958)	(91,624,375)	(3,206,857)	(148,525,039)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,578,815,243</b>	<b>113,781,455</b>	<b>95,060,258</b>	<b>11,504,790</b>	<b>1,799,161,746</b>

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	31 декабря 2021 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	534,109,958	-	-	-	534,109,958
- с кредитным рейтингом от B- до B+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	25,322,296	120,485,456	5,278,780	9,047,479	160,134,011
- с кредитным рейтингом D	-	-	176,581,704	3,402,592	179,984,296
- не имеющие рейтинга	191,118	-	-	-	191,118
	<b>1,520,639,227</b>	<b>174,327,592</b>	<b>181,860,484</b>	<b>12,450,071</b>	<b>1,889,277,374</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,504,348,537</b>	<b>137,829,550</b>	<b>97,229,112</b>	<b>8,990,365</b>	<b>1,748,397,564</b>

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года.

<b>30 сентября 2022 года (не аудировано)</b>					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- Непросроченные	1,591,604,092	154,686,413	135,727,183	11,822,059	1,893,839,747
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	202,883	-	202,883
- Просроченные более года	-	-	50,754,567	2,889,588	53,644,155
	<b>1,591,604,092</b>	<b>154,686,413</b>	<b>186,684,633</b>	<b>14,711,647</b>	<b>1,947,686,785</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,788,849)	(40,904,958)	(91,624,375)	(3,206,857)	(148,525,039)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,578,815,243</b>	<b>113,781,455</b>	<b>95,060,258</b>	<b>11,504,790</b>	<b>1,799,161,746</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- Непросроченные	1,520,639,227	174,327,592	134,076,682	9,047,479	1,838,090,980
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- Просроченные более года	-	-	2,771,249	3,402,592	6,173,841
	<b>1,520,639,227</b>	<b>174,327,592</b>	<b>181,860,484</b>	<b>12,450,071</b>	<b>1,889,277,374</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,504,348,537</b>	<b>137,829,550</b>	<b>97,229,112</b>	<b>8,990,365</b>	<b>1,748,397,564</b>



Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет ноль тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,267,117 тысяч тенге).

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Нельсона-Зигеля.

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от ССС- до ССС, включает в себя, в основном, проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	Не аудировано 30 сентября 2022 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	199,791,233	-	-	-	199,791,233
- с кредитным рейтингом от В- до В+	204,733	-	-	-	204,733
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,836,899	-	-	-	2,836,899
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	76,720,670	-	-	-	76,720,670
- с кредитным рейтингом от В- до В+	143,740,750	1,752,444	430,855	-	145,924,049
- с кредитным рейтингом ССС+	5,256,172	37,087,728	14,597,565	-	56,941,465
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	31,577,272	6,931,512	3,685,211	-	42,193,995
- с кредитным рейтингом D	-	-	3,591,428	-	3,591,428
	<b>460,127,729</b>	<b>45,771,684</b>	<b>22,305,059</b>	-	<b>528,204,472</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,529,363)	(2,049,156)	(10,594,170)	-	(17,172,689)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>455,598,366</b>	<b>43,722,528</b>	<b>11,710,889</b>	-	<b>511,031,783</b>

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	172,639,494	-	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от B- до B+	251,979	-	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,900,281	-	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	65,095,493	1,889,727	-	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от B- до B+	118,736,684	9,560,241	45,357	1,041,825	129,384,107
- с кредитным рейтингом CCC+	12,065,696	29,971,709	14,008,561	-	56,045,966
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	23,575,574	14,055,104	6,718,479	-	44,349,157
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,068,463	-	2,068,463
	<b>394,265,201</b>	<b>55,476,781</b>	<b>22,840,860</b>	<b>1,267,117</b>	<b>473,849,959</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>386,671,120</b>	<b>52,237,952</b>	<b>11,927,527</b>	<b>1,267,117</b>	<b>452,103,716</b>

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2022 года.

тыс. тенге	Не аудировано, 30 сентября 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- непросроченные	441,772,144	6,815,263	15,194,793	463,782,200
- просроченные на срок менее 30 дней	18,355,585	18,440,281	392,191	37,188,057
- просроченные на срок 30–89 дней	-	20,516,140	3,126,647	23,642,787
- просроченные на срок 90–360 дней	-	-	1,575,533	1,575,533
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,015,895	2,015,895
	<b>460,127,729</b>	<b>45,771,684</b>	<b>22,305,059</b>	<b>528,204,472</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,529,363)	(2,049,156)	(10,594,170)	(17,172,689)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>455,598,366</b>	<b>43,722,528</b>	<b>11,710,889</b>	<b>511,031,783</b>

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	2021 год				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117	439,844,345
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30–89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-	30,847,100
- просроченные на срок 90–360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
	<b>394,265,201</b>	<b>55,476,781</b>	<b>22,840,860</b>	<b>1,267,117</b>	<b>473,849,959</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>386,671,120</b>	<b>52,237,952</b>	<b>11,927,527</b>	<b>1,267,117</b>	<b>452,103,716</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в I стадии, просроченная на срок 30-89 дней, на сумму 25,302,312 тысяч тенге представлена лизинговой сделкой АО «KTZ Express» (2-я сделка), просрочка по которой возникла по

техническим причинам в связи с долгим согласованием возмещения дополнительных расходов, включенных в общую сумму дебиторской задолженности, в размере 259 тысяч тенге. Сумма дебиторской задолженности от АО «KTZ Express», за исключением данных расходов, не просрочена.

## 14 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	624,812,650	530,986,083
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,367,165	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,132,642	1,087,523
	<b>639,312,457</b>	<b>544,518,922</b>

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	607,730,065	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,774,821	11,549,556
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,307,764	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>624,812,650</b>	<b>530,986,083</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	28,665,219	-
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	127,938,959	135,648,847
- с кредитным рейтингом от A- до A+	129,110,083	133,934,183
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	197,113,511	217,732,936
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	41,984,878	43,670,117
	<b>624,812,650</b>	<b>530,986,083</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,896)	(14,413)
<b>Валовая балансовая стоимость (справочно)</b>	<b>718,798,347</b>	<b>544,373,240</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>624,812,650</b>	<b>530,986,083</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были отнесены в Стадию 1.

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2022 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12,615,196	-	12,615,196
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,170,114	2,170,114
	<b>12,615,196</b>	<b>2,170,114</b>	<b>14,785,310</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,739)	(1,408,406)	(1,418,145)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12,605,457</b>	<b>761,708</b>	<b>13,367,165</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11,783,097	-	11,783,097
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,078,197	2,078,197
	<b>11,783,097</b>	<b>2,078,197</b>	<b>13,861,294</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,572)	(1,408,406)	(1,415,978)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>11,775,525</b>	<b>669,791</b>	<b>12,445,316</b>

## 15 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	90,421,251	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	97,265,054	63,543,737
	<b>187,686,305</b>	<b>166,566,261</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(302,536)	(161,195)
<b>Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды</b>	<b>187,383,769</b>	<b>166,405,066</b>

## 16 Текущие счета и вклады

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	86,023,191	25,607,904
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,787,663	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	163,126	162,372
	<b>87,973,980</b>	<b>30,412,126</b>

## 17 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	80,710,892	108,745,914
<b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>80,710,892</b>	<b>108,745,914</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	54,764,528	-
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	550,840,407	474,494,316
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>605,604,935</b>	<b>474,494,316</b>
Неамортизированная часть затрат по займам	(30,822,671)	(26,570,249)
	<b>655,493,156</b>	<b>556,669,981</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа привлекла заем на сумму 76,300 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату привлечения – 34,807,628 тысяч тенге (не аудировано) от иностранного банка China Development Bank со сроком погашения в июне 2030 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа привлекла заем в размере 120,000 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату привлечения – 53,113,200 тысяч тенге (не аудировано)) от иностранного банка JPMorgan Chase Bank N.A. со сроком погашения в январе 2032 года (не аудировано). Данный заем застрахован экспортным кредитным агентством Дании ЕКФ, имеющим рейтинг ААА.

По состоянию на 30 сентября 2022 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,780,376 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 3,005,396 тысяч тенге).

## 18 Займы от Материнской компании

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	317,139,490	283,338,056
	<b>317,139,490</b>	<b>283,338,056</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью тремя долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2021 года: тридцатью одним долгосрочным займом).

		Номи- нальная	Эффек- тивная	Дата	Дата	Не аудировано Балансовая стоимость 30 сентября 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
	Сумма займа	ставка	ставка	привлечения	погашения		
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	42,400,120	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,954,810	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	7,264,239	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	8,477,235	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,605,635	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	45,677,855	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,243,980	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	6,467,670	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,428,319	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,275,565	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,425,574	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,215,711	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	9,606,369	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,525,113	16,305,033
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,554,405	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,779,602	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,496,997	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	4,262,497	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	6,191,458	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,154,740	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	9,184,481	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,525,668	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	5,924,328	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	16,989,257	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,217,840	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,614,989	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,521,801	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,472,543	5,086,923
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,053,131	4,700,176
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	5,955,456	5,482,649
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	5,869,168	5,397,365
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	11,206,599	-
33	46,776,497	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	10,596,335	-
<b>Итого:</b>						<b>317,139,490</b>	<b>283,338,056</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа получила займы на общую сумму 93,198,897 тысяч тенге.

Заем в размере 46,422,400 тысяч тенге был получен в марте 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 10 марта 2042 года. Заем предоставлен для лизингового финансирования проекта по оборудованию для производства шин. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.80%. Дисконт в размере 35,889,887 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 19).

Заем в размере 46,776,497 тысяч тенге был получен в августе 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит погашению 05 мая 2042 года. Заем предоставлен для лизингового финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.31%. Дисконт в размере 36,345,811 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 19).

## 19 Государственные субсидии

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

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>301,140,609</b>	<b>261,838,993</b>
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 18)	72,235,698	67,373,503
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму»	126,342,454	-
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	30,775,821	4,375,877
Восстановление суммы распределения государственной субсидии	-	1,997,804
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Материнской компании	-	(118,028)
Досрочное погашение полученных займов	-	(263,105)
Использование государственной субсидии при выдаче займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам	(116,365,212)	(134,492)
Использование государственной субсидии при выдаче займов прочим заемщикам	(12,505,289)	(8,599,443)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(14,673,128)	(11,368,120)
Начисленная амортизация за отчетный период	(3,362,261)	(3,444,628)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>383,588,692</b>	<b>311,658,361</b>

## 20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	761,756,837	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	677,442,000	697,442,000
	<b>1,701,698,837</b>	<b>1,754,462,636</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(56,575,488)	(59,682,323)
	<b>1,645,123,349</b>	<b>1,694,780,313</b>
Начисленное вознаграждение	41,057,872	21,968,419
	<b>1,686,181,221</b>	<b>1,716,748,732</b>

12 мая 2022 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тысяч тенге) по ставке вознаграждения 5.75% годовых со сроком погашения 12 мая 2025 года. Часть данных выпущенных еврооблигаций была направлена на частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2012 году, срок обращения которых истекает в декабре 2022 года.

12 мая 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 701,050 тысяч долларов США, часть из которого была выкуплена за счет выпуска еврооблигаций на сумму 491 965 тысяч долларов США. В июле 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тысячи долларов США. В результате досрочного выкупа Группа признала убыток в размере 2,090,182 тысяч тенге в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано).

31 мая 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций 2017 года выпуска на сумму 20,000,000 тысяч тенге.

## 21 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,110,840 (31 декабря 2021 года: 2,109,590) простых акций.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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	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 2022 года, не аудировано</b>	<b>2,110,840</b>	<b>-</b>	<b>565,953,511</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	1,000	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 2021 года</b>	<b>2,109,590</b>	<b>-</b>	<b>515,953,511</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:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Балансовая стоимость простых акций	270.18	263.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2022 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 570,309,153 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года 555,774,211 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,110,840 (31 декабря 2021 года 2,109,590 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 2022 года, дивиденды за 2021 год не объявлялись (не аудировано) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: не объявлялись).

## **22 Управление рисками**

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

**(i) Риск изменения ставок вознаграждения**

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

## Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Не аудировано  
30 сентября 2022 г.  
тыс. тенге

## АКТИВЫ

	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	69,138,636	366,792,711	-	-	-	-	-	435,931,347
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	3,127,778	-	-	76,047,703	-	-	79,175,481
Займы, выданные банкам	-	-	-	324,452	1,342,212	115,518,597	-	117,185,261
Займы, выданные клиентам	-	440,184,755	21,186,353	80,880,276	461,556,360	890,111,300	5,528,917	1,899,447,961
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	43,297,721	13,001,131	27,700,627	247,001,325	176,647,496	3,383,483	511,031,783
Долговые ценные бумаги	-	128,665,219	-	19,328	152,158,184	358,469,726	-	639,312,457
Долевые инвестиции	32,174,538	-	-	-	-	-	-	32,174,538
Прочие финансовые активы	6,986,103	-	-	56,107	-	-	11,204	7,053,414
	<b>108,299,277</b>	<b>982,068,184</b>	<b>34,187,484</b>	<b>108,980,790</b>	<b>938,105,784</b>	<b>1,540,747,119</b>	<b>8,923,604</b>	<b>3,721,312,242</b>

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и вклады	87,973,980	-	-	-	-	-	-	87,973,980
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,777,617	-	1,777,617
Займы от Материнской компании	-	16,273	1,128,975	-	49,984,504	266,009,738	-	317,139,490
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	577,233,851	983,740	-	77,275,565	-	-	655,493,156
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	241,207,741	4,830,416	103,425,750	713,192,335	623,524,979	-	1,686,181,221
Субординированный долг	-	-	-	-	-	123,778,344	-	123,778,344
Прочие финансовые обязательства	45,028,061	-	-	30,463	-	3,720,000	-	48,778,524
	<b>133,002,041</b>	<b>818,457,865</b>	<b>6,943,131</b>	<b>103,456,213</b>	<b>840,452,404</b>	<b>1,018,810,678</b>	<b>-</b>	<b>2,921,122,332</b>
	<b>(24,702,764)</b>	<b>163,610,319</b>	<b>27,244,353</b>	<b>5,524,577</b>	<b>97,653,380</b>	<b>521,936,441</b>	<b>8,923,604</b>	<b>800,189,910</b>

31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	55,128,019	416,159,342	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11,858	-	19,883,439	5,596,965	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	262,463,912	341,686,866	58,064,522	527,359,014	697,390,582	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	16,278,669	13,140,416	44,140,586	214,236,385	163,267,280	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	3,497,335	-	44,178	100,508,311	440,469,098	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	-	-	-	35,687,437
Прочие финансовые активы	188,430	-	-	-	7,880,618	-	234,389	8,303,437
	<b>91,015,744</b>	<b>698,399,258</b>	<b>374,710,721</b>	<b>107,846,251</b>	<b>851,538,729</b>	<b>1,420,607,196</b>	<b>6,817,870</b>	<b>3,550,935,769</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Текущие счета и вклады	30,412,126	-	-	-	-	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	7,826	-	-	5,255,474	278,074,756	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	232,571,864	221,016,655	1,990,057	97,886,680	3,204,725	-	556,669,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	21,805,425	533,624,595	566,707,617	592,997,901	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	82,047,919	-	-	-	-	-	-	82,047,919
	<b>112,460,045</b>	<b>277,382,547</b>	<b>242,822,080</b>	<b>541,901,054</b>	<b>672,748,350</b>	<b>994,504,828</b>	<b>-</b>	<b>2,841,818,904</b>
	<b>(21,444,301)</b>	<b>421,016,711</b>	<b>131,888,641</b>	<b>(434,054,803)</b>	<b>178,790,379</b>	<b>426,102,368</b>	<b>6,817,870</b>	<b>709,116,865</b>

### **Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,292,543	1,292,543	2,738,533	2,738,533
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,292,543)	(1,292,543)	(2,738,533)	(2,738,533)

### **Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(23,979,433)	-	(29,335,258)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	25,509,475	-	31,502,363

#### **(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 2022 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

Не аудировано	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	375,452,993	28,650,412	28,107,373	3,720,569	435,931,347
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,175,481	-	-	-	79,175,481
Займы, выданные банкам	117,185,261	-	-	-	117,185,261
Займы, выданные клиентам	1,042,125,646	857,322,315	-	-	1,899,447,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	-	-	-	511,031,783
Долговые ценные бумаги	13,592,342	625,720,115	-	-	639,312,457
Долевые инвестиции	32,174,538	-	-	-	32,174,538
Авансы по договорам финансовой аренды	187,383,769	-	-	-	187,383,769
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9,823,340	-	-	-	9,823,340
Инвестиционное имущество	100,633	-	-	-	100,633
Основные средства и нематериальные активы	5,611,822	-	-	-	5,611,822
Прочие активы	9,135,581	131,291	19,503	920	9,287,295
Отсроченный налоговый актив	6,039,585	-	-	-	6,039,585
<b>Итого активов</b>	<b>2,388,832,774</b>	<b>1,511,824,133</b>	<b>28,126,876</b>	<b>3,721,489</b>	<b>3,932,505,272</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады	9,670,854	78,303,114	12	-	87,973,980
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,777,617	-	-	-	1,777,617
Займы от Материнской Компании	317,139,490	-	-	-	317,139,490
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23,549,808	631,943,348	-	-	655,493,156
Государственные субсидии	383,588,692	-	-	-	383,588,692
Долговые ценные бумаги выпущенные	917,470,707	768,710,514	-	-	1,686,181,221
Субординированный долг	123,778,344	-	-	-	123,778,344
Резервы	9,555,872	273,968	-	-	9,829,840
Прочие обязательства	48,154,764	41,532,309	4,027,413	63,398	93,777,884
Обязательства по текущему подоходному налогу	1,859,246	-	-	-	1,859,246
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,836,545,394</b>	<b>1,520,763,253</b>	<b>4,027,425</b>	<b>63,398</b>	<b>3,361,399,470</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2022 года</b>	<b>552,287,380</b>	<b>(8,939,120)</b>	<b>24,099,451</b>	<b>3,658,091</b>	<b>571,105,802</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	407,988,578	56,339,517	6,454,865	504,401	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,492,262	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	121,034,637	-	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,096,505,507	796,002,490	-	-	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	452,103,716	-	-	-	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16,565,631	527,953,291	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы по договорам финансовой аренды	166,405,066	-	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5,625,927	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество	217,830	-	-	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	5,988,816	-	-	-	5,988,816
Прочие активы	10,717,831	262,127	-	1,215	10,981,173
Текущий налоговый актив	7,244,522	-	-	-	7,244,522
Отсроченный налоговый актив	2,733,734	-	-	-	2,733,734
<b>Итого активов</b>	<b>2,354,311,494</b>	<b>1,380,557,425</b>	<b>6,454,865</b>	<b>505,616</b>	<b>3,741,829,400</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады	25,767,427	4,644,687	12	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,195,666	-	-	-	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25,060,191	519,186,000	-	12,423,790	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	43,189,663
Государственные субсидии	301,140,609	-	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	925,229,837	791,518,895	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	118,216,761	-	-	-	118,216,761
Резервы	11,080,950	1,528,214	-	-	12,609,164
Прочие обязательства	28,958,215	76,124,491	6,397,655	-	111,480,361
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,729,987,712</b>	<b>1,436,191,950</b>	<b>6,397,667</b>	<b>12,423,790</b>	<b>3,185,001,119</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>624,323,782</b>	<b>(55,634,525)</b>	<b>57,198</b>	<b>(11,918,174)</b>	<b>556,828,281</b>

\*В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включена сумма встроенного производного финансового инструмента размере 1,267,117 тысяч тенге.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано		31 декабря 2021 г.	
	30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,430,259)	(1,430,259)	(8,901,524)	(8,901,524)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	357,565	357,565	2,225,381	2,225,381
20% рост курса евро по отношению к тенге	3,855,912	3,855,912	9,152	9,152
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(963,978)	(963,978)	(2,288)	(2,288)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	585,295	585,295	(1,906,908)	(1,906,908)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(146,324)	(146,324)	476,727	476,727

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

**(iii) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Не аудировано	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	217,141,612	218,785,819	3,916	-	-	-	-	-	435,931,347
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	3,127,778	-	76,047,703	-	-	-	79,175,481
Займы, выданные банкам	-	-	-	324,452	1,342,212	115,518,597	-	-	117,185,261
Займы, выданные клиентам	-	12,523,078	32,039,436	102,066,629	523,484,346	1,223,805,555	-	5,528,917	1,899,447,961
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6,518,822	36,778,899	40,701,758	247,001,325	176,647,496	-	3,383,483	511,031,783
Долговые ценные бумаги	-	128,665,219	-	19,328	152,158,184	358,469,726	-	-	639,312,457
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	32,174,538	-	32,174,538
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	100,633	-	100,633
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	129,304	5,482,518	-	5,611,822
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	626,275	500,368	61,208,347	125,048,779	-	-	-	187,383,769
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	2,627,544	4,251,361	2,944,435	-	-	-	9,823,340
Прочие активы	751,543	88,102	203,993	536,509	6,548,418	-	990,047	168,683	9,287,295
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,039,585	-	-	6,039,585
<b>Итого активов</b>	<b>217,893,155</b>	<b>367,207,315</b>	<b>75,281,934</b>	<b>209,108,384</b>	<b>1,134,575,402</b>	<b>1,880,610,263</b>	<b>38,747,736</b>	<b>9,081,083</b>	<b>3,932,505,272</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>Не аудировано</b>									
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и вклады	86,023,191	-	1,787,926	-	2,316	160,547	-	-	87,973,980
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,777,617	-	-	1,777,617
Займы от Материнской компании	-	-	16,273	1,128,975	49,984,504	266,009,738	-	-	317,139,490
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	983,740	77,275,565	577,233,851	-	-	655,493,156
Государственные субсидии	-	1,827,461	1,866,178	16,826,041	95,792,045	267,276,967	-	-	383,588,692
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	241,207,741	108,256,166	713,192,335	623,524,979	-	-	1,686,181,221
Субординированный долг	-	-	-	-	-	123,778,344	-	-	123,778,344
Прочие обязательства	45,021,291	1,681,819	1,507,583	26,325,629	13,886,411	5,346,879	-	8,272	93,777,884
Резервы	-	8,659,697	289,398	545,660	335,085	-	-	-	9,829,840
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1,859,246	-	-	-	-	1,859,246
<b>Итого обязательств</b>	<b>131,044,482</b>	<b>12,168,977</b>	<b>246,675,099</b>	<b>155,925,457</b>	<b>950,468,261</b>	<b>1,865,108,922</b>	<b>-</b>	<b>8,272</b>	<b>3,361,399,470</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2022 года</b>	<b>86,848,673</b>	<b>355,038,338</b>	<b>(171,393,165)</b>	<b>53,182,927</b>	<b>184,107,141</b>	<b>15,501,341</b>	<b>38,747,736</b>	<b>9,072,811</b>	<b>571,105,802</b>

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	299,298,360	171,989,001	-	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,063	25,482,199	-	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	909,315	21,162,729	96,889,187	594,897,210	1,173,106,455	-	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,610,235	8,668,434	57,281,002	214,236,385	163,267,280	-	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	-	3,497,335	44,178	100,508,311	440,469,098	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	35,687,437	-	35,687,437
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	217,830	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,988,816	-	5,988,816
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	417,810	40,385,807	118,291,662	7,309,787	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	3,709,493	1,916,434	-	-	-	5,625,927
Прочие активы	389,500	58,624	153,006	336,183	8,139,450	-	1,669,795	234,615	10,981,173
Текущий налоговый актив	-	-	136	7,244,386	-	-	-	-	7,244,522
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,733,734	-	-	2,733,734
<b>Итого активов</b>	<b>299,687,860</b>	<b>180,567,175</b>	<b>33,909,513</b>	<b>231,372,435</b>	<b>1,039,543,853</b>	<b>1,906,366,590</b>	<b>43,563,878</b>	<b>6,818,096</b>	<b>3,741,829,400</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	25,607,904	-	-	4,642,114	1,561	160,547	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	-	7,826	-	5,255,474	278,074,756	-	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	2,745,865	97,886,680	455,830,398	-	-	556,669,981
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	12,307,418	73,008,559	211,426,644	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	555,430,020	566,707,617	592,997,901	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	-	118,216,761
Прочие обязательства	82,332,258	1,067,427	7,028,202	6,714,109	13,039,481	1,290,612	-	8,272	111,480,361
Резервы	-	-	10,759	10,035,325	2,563,080	-	-	-	12,609,164
<b>Итого обязательств</b>	<b>107,940,162</b>	<b>45,829,401</b>	<b>11,692,696</b>	<b>598,161,253</b>	<b>761,361,031</b>	<b>1,660,008,304</b>	<b>-</b>	<b>8,272</b>	<b>3,185,001,119</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>191,747,698</b>	<b>134,737,774</b>	<b>22,216,817</b>	<b>(366,788,818)</b>	<b>278,182,822</b>	<b>246,358,286</b>	<b>43,563,878</b>	<b>6,809,824</b>	<b>556,828,281</b>

## 23 Анализ по сегментам

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.
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 (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	(137,167,763)	(30,978,117)	(168,145,880)
Чистый непроцентный (расход)/доход	(474,886)	4,696,243	4,221,357
Общие административные расходы	(9,034,251)	146,962	(8,887,289)
Расход по подоходному налогу	(5,044,371)	(1,256,816)	(6,301,187)
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>27,624,054</b>	<b>21,692,345</b>	<b>49,316,399</b>

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего 30 сентября 2022 г.
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

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	147,233,113	7,523,807	154,756,920
Прочие процентные доходы	5,450,784	26,488,513	31,939,297
Процентные расходы	(118,916,075)	(22,337,319)	(141,253,394)

Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(6,054,531)	(2,086,399)	(8,140,930)
Чистый непроцентный расход	(1,687,514)	(1,263,910)	(2,951,424)
Общие административные расходы	(4,428,559)	(1,102,259)	(5,530,818)
Расход по подоходному налогу	(4,177,885)	(323,007)	(4,500,892)
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>17,419,333</b>	<b>6,899,426</b>	<b>24,318,759</b>

	<b>Банковское кредитование</b>	<b>Лизинговая деятельность</b>	<b>Всего 31 декабря 2021 г.</b>
Активы по сегментам	3,401,617,659	889,527,699	4,291,145,358
Обязательства по сегментам	2,844,485,852	752,757,012	3,597,242,864

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

	<b>Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.</b>	<b>Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.</b>
Доход отчетных сегментов	71,302,466	45,442,823
Влияние консолидации	167,294	572,195
<b>Всего доходов</b>	<b>71,469,760</b>	<b>46,015,018</b>

	<b>Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.</b>	<b>Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.</b>
Прибыль отчетных сегментов	49,316,399	24,318,759
Влияние консолидации	(1,665,883)	1,358,006
<b>Всего прибыли</b>	<b>47,650,516</b>	<b>25,676,765</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 30 сентября 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Всего активов отчетных сегментов	4,665,971,213	4,291,145,358
Влияние консолидации	(733,465,941)	(549,315,958)
<b>Всего активов</b>	<b>3,932,505,272</b>	<b>3,741,829,400</b>

	<b>Не аудировано 30 сентября 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Всего обязательств отчетных сегментов	3,903,639,412	3,597,242,864
Влияние консолидации	(542,239,942)	(412,241,745)
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,361,399,470</b>	<b>3,185,001,119</b>

## 24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	304,819,314	367,631,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	5,124,633	5,203,673

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 сентября 2022 года включена сумма в размере 71,989,809 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на восемь заемщиков (31 декабря 2021 года: 166,244,374 тысячи тенге, приходящаяся на четыре заемщика), которая в совокупности с текущими займами валовой балансовой стоимостью 241,639,099 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 551,030,492 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску. Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 30 сентября 2022 года все обязательства по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии отнесены в Стадию 1, кроме обязательства по предоставлению двух займов на общую сумму 18 тысяч тенге (не аудировано), отнесенные в 3 стадию (31 декабря 2021 года: Стадия 1).

## Анализ кредитного качества

	Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,301,410	8,838,532
- с кредитным рейтингом от В- до В+	106,275,238	207,153,140
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	450,336	822,674
<b>Итого обязательства по предоставлению займов</b>	<b>112,026,984</b>	<b>216,814,346</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>998,558</b>	<b>3,366,616</b>
<b>Договоры финансовой гарантии</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,124,633	4,641,849
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	561,824
<b>Итого договоры финансовой гарантии</b>	<b>5,124,633</b>	<b>5,203,673</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>12,960</b>

## 25 Операции между связанными сторонами

## (а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2022 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

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

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

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	489,910	436,995

**(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 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, составили:

30 сентября 2022 года	Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано
	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и		Не аудировано
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Всего
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	104,237,597	13.00	221,576,836	14.36	325,814,433
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	-	76,047,703	10.00	-	-	76,047,703
Займы, выданные клиентам	-	-	1,180,426	0.35	590,882,091	7.97	592,062,517
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	125,106	-	324,751,522	8.32	324,876,628
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,688,043	2.49	29,688,043
Долевые инвестиции	-	-	32,174,538	-	-	-	32,174,538
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	14,307,480	-	14,307,480
Прочие активы	11,732	-	2,094	-	952,388	-	966,164
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,039,585	-	6,039,585
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады	-	-	220,773	-	3,124	-	223,897
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,777,617	0.20	1,777,617
Займы от Материнской компании	317,139,490	0.15	-	-	-	-	317,139,490
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,692,406	1.00	-	-	17,692,406
Государственные субсидии	99,592,561	-	745,370	-	302,774,199	-	403,112,130
Долговые ценные бумаги выпущенные	224,566,131	10.80	27,438,798	10.79	269,123,840	11.54	521,128,769
Субординированный долг	115,872,513	0.15	-	-	7,905,831	0.01	123,778,344
Прочие обязательства	-	-	10,554	-	13,588,547	0.03	13,559,101
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	1,859,246	-	1,859,246

31 декабря 2021 года

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	Средняя ставка вознагражде- ния		Средняя ставка вознагражде- ния		Средняя ставка вознагражде- ния		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	126,445,531	8.25	183,055,699	-	309,501,230
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	341,031,660	9.57	341,165,702
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	147,447	-	273,051,962	8.32	273,199,409
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31,670,671	0.77	31,670,671
Долевые инвестиции	-	-	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	7,244,522	-	7,244,522
Прочие активы	48,510	-	1,047	-	615,044	-	664,601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2,733,734	-	2,733,734
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады	-	-	301,282	-	143,847	-	445,129
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,195,666	0.30	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	0.13	-	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,001,554	1.00	-	-	17,001,554
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	43,189,663	0.75	43,189,663
Государственные субсидии	-	-	884,878	-	300,255,731	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	219,141,952	10.66	26,783,399	10.79	275,340,317	10.21	521,265,668
Субординированный долг	110,714,610	0.15	-	-	7,502,151	0.01	118,216,761
Прочие обязательства	-	-	11,012	-	7,455,509	-	7,466,521

	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года</b>				
<b>Прибыль/(убыток)</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)
Чистый доход/расход от операций с иностранной валютой			11,797,222	11,797,222
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			63,183	63,183
Прочие доходы/расходы		147,923	107,861,028	108,008,951
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		8,886	1,427	10,313
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов				
Общие административные расходы		(830)	(815,580)	(816,410)
Расход по подоходному налогу			(11,018,948)	(11,018,948)
<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</b>				
<b>Прибыль/(убыток)</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	4,633,920	38,633,909	43,267,829
Прочие процентные доходы	-		16,100,369	16,100,369
Процентные расходы	(38,833,264)	(1,653,650.)	(24,705,074)	(65,191,988)
Комиссионные доходы			541,506	541,506
Комиссионные расходы	(31,621)		(99,096)	(130,717)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	6,255	(21,814)	(15,559)
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	331,539	158,961	490,500
Прочие доходы	-	(464,087)	13,301,266	12,837,179
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(241,699)	(3,173,801)	(3,415,500)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-		(3,764)	(3,764)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-		(933)	(933)
Общие административные расходы	-	(583)	(550,709)	(551,292)
Расход по подоходному налогу	-		(4,500,892)	(4,500,892)

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 6.41% до 12.57% годовых для займов в иностранной валюте и от 13.09% до 26.62% годовых для тенге (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых для долларов США и от 10.53% до 24.79% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 6.42% для долларов США и от 11.97% до 17.20% годовых для тенге (31 декабря 2021 года: 1.70% годовых для долларов США и от 10.42% до 13.90% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 11.75% до 19.37% годовых (31 декабря 2021 года: 11.00% до 15.03% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 6.28% до 23.22% годовых для тенге (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 27.17% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды;
- Ставка дисконтирования 15.65% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и вкладам в банках и прочих финансовых институтах;

- Ставки дисконтирования от 12.57% до 16.02% годовых для тенге (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 13.49% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставка дисконтирования от 11.97% до 13.08% годовых (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 12.50% до 14.87% годовых (31 декабря 2021 года: от 10.64% до 13.93% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 13.92% до 14,31% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам;
- Ставки дисконтирования от 5.37% до 7.86% годовых для кредитов в иностранной валюте и 15.20% до 16.18% годовых для кредитов в тенге (31 декабря 2021 года: от 1.70% до 11.03% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 10.62% до 12.94% годовых для кредитов в тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования 13.43% годовых (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.68% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына».

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

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

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

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости*

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

		Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги	14	621,010,750	3,801,900	1,132,642	625,945,292
Займы, выданные клиентам	12	-	-	100,286,215	100,286,215
Долевые инвестиции		-	-	32,174,538	32,174,538
Прочие активы		4,298	-	-	4,272
		<b>621,015,048</b>	<b>3,801,900</b>	<b>133,593,395</b>	<b>758,410,343</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Приме- чание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги	14	523,672,345	7,313,738	1,087,523	532,073,606
Займы, выданные клиентам	12	-	-	144,110,433	144,110,433
Долевые инвестиции		-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы		4,115	-	-	4,115
Встроенные производные финансовые инструменты		-	-	1,267,117	1,267,117
		<b>523,676,460</b>	<b>7,313,738</b>	<b>182,152,510</b>	<b>713,142,708</b>

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	32,174,538	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.18%-23.24%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,286,215	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США: 6.28%, Казахстанский тенге: 16.66%-18.62%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,132,642	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	16.71%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	35,687,437	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.70%-21.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,110,433	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 2.04%, Казахстанский тенге: 12.97%-14.88%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	1,267,117	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 6.41%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,087,523	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	12.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

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

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>144,110,433</b>	<b>1,087,523</b>	<b>35,687,437</b>	<b>1,267,117</b>
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	3,370,748	68,000	-	(866,612)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,781,039)	-
Приобретения/освоения	9,995,262	-	268,140	-
Прекращение требования	-	-	-	(385,091)
Погашения	(57,190,228)	(22,881)	-	(15,414)
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября</b>	<b>100,286,215</b>	<b>1,132,642</b>	<b>32,174,538</b>	<b>-</b>

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2021 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>79,061,993</b>	<b>947,067</b>	<b>14,841,000</b>	<b>2,617,752</b>
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	8,848,668	296,912	-	(573,126)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(242,439)	-
Приобретения/освоения	16,895,602	-	13,225,346	-
Погашения	(24,360,608)	(173,116)	-	(98,912)
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября</b>	<b>80,445,655</b>	<b>1,070,863</b>	<b>27,823,907</b>	<b>1,945,714</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 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 сентября 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	12,026	(11,800)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,217,454	(3,217,454)
Займы, выданные клиентам	3,348,707	(3,140,329)	-	-
<b>Всего</b>	<b>3,360,733</b>	<b>(3,152,129)</b>	<b>3,217,454</b>	<b>(3,217,454)</b>

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	19,385	(18,879)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,568,744	(3,568,744)
Займы, выданные клиентам	5,088,095	(4,759,588)	-	-
Встроенный производный инструмент	403,775	(331,228)	-	-
<b>Итого</b>	<b>5,511,255</b>	<b>(5,109,695)</b>	<b>3,568,744</b>	<b>(3,568,744)</b>

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

Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие:

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

#### *Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости*

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Не		Не		Не	
	аудировано Уровень 1	аудировано Уровень 2	аудировано Уровень 3	аудировано Итого справедливой стоимости	аудировано Итого балансовой стоимости	аудировано Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	435,931,347	-	435,931,347	435,931,347	435,931,347
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	78,692,287	-	78,692,287	79,175,481	79,175,481
Займы, выданные банкам	-	93,495,713	1,903,750	95,399,463	117,185,261	117,185,261
Займы, выданные клиентам	-	1,618,437,382	45,481,982	1,663,919,364	1,799,161,746	1,799,161,746
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	458,521,675	8,099,667	466,621,342	511,031,783	511,031,783
Долговые ценные бумаги	-	6,160,391	882,600	7,042,991	13,367,165	13,367,165
Прочие финансовые активы	-	6,281,818	11,204	6,293,022	7,049,116	7,049,116
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и вклады	-	87,973,980	-	87,973,980	87,973,980	87,973,980
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,560,172	-	1,560,172	1,777,617	1,777,617
Займы от Материнской компании	-	272,878,155	-	272,878,155	317,139,490	317,139,490
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	623,806,725	-	623,806,725	655,493,156	655,493,156
Долговые ценные бумаги выпущенные	748,495,260	849,251,787	-	1,597,747,047	1,686,181,221	1,686,181,221
Субординированный долг	-	58,722,135	-	58,722,135	123,778,344	123,778,344
Прочие финансовые обязательства	-	48,516,010	-	48,516,010	48,778,524	48,778,524

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1		Уровень 2		Уровень 3		Итого	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости	справедливой стоимости	балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	471,287,361	-	-	471,287,361	471,287,361	471,287,361	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	25,492,262	-	-	25,492,262	25,492,262	25,492,262	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	-	106,416,907	121,034,637	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,638,700,842	42,027,569	-	1,680,728,411	1,748,397,564	1,680,728,411	1,748,397,564
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	-	370,316,034	450,836,599	370,316,034	450,836,599
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	-	8,244,643	12,445,316	8,244,643	12,445,316

Прочие финансовые активы	-	8,426,891	11,259	8,438,150	8,299,322
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и вклады	-	30,412,126	-	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,568,752	-	10,568,752	11,195,666
Займы от Материнской Компании	-	272,634,564	-	272,634,564	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	555,845,324	-	555,845,324	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,151,639	-	43,151,639	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,089,196,564	676,584,883	-	1,765,781,447	1,716,748,732
Субординированный долг	-	70,517,362	-	70,517,362	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	-	82,047,919	-	82,047,919	82,047,919

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

#### Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные банкам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки

## 27 События после отчетной даты

В условиях роста инфляционного давления на фоне реализации геополитических рисков, роста цен в мире, а также странах-торговых партнерах Казахстана и их переноса на внутренние цены, 26 октября 2022 года НБРК принял решение повысить базовую ставку с 14.5% до 16.0%, что отражает приверженность НБРК к проведению антиинфляционной политики.

В настоящее время, ввиду сохраняющейся нестабильной геополитической обстановки вокруг России и Украины, незавершенности процесса определения применяемых санкций на Российскую Федерацию и ее субъектов, а также ввиду отсутствия определенности в части способности Российской Федерации управлять негативными последствиями на экономику и макроэкономические показатели, Группа не имеет возможности окончательно оценить в количественном выражении, какое влияние, при наличии такого, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, принятые и принимаемые Правительством, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные события.

АО "Банк Развития Казахстана"

**РАСЧЕТ**  
**базовой и разводненной прибыли на акцию**

	Не аудировано 30 сентября 2022 г.	Не аудировано 30 сентября 2021 г.
Чистая прибыль, тыс. тенге	47 650 516	25 676 765
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2 109 590	2 109 270
Влияние выпущенных акций в течение периода	153	284
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2 109 743	2 109 554
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	<b>22 586</b>	<b>12 172</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».

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Елибаев М.Т.

Мамекова С.М.

*(Handwritten signature in blue ink)*