



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2022 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-71



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2022 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	105,971,521	86,104,482
Прочие процентные доходы	4	38,192,366	28,096,087
Процентные расходы	4	(99,593,163)	(82,812,497)
Чистый процентный доход		44,570,724	31,388,072
Комиссионные доходы		134,541	646,330
Комиссионные расходы		(532,544)	(520,752)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(398,003)	125,578
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		1,707,260	(1,921,980)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(9,199,854)	1,905,025
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(2,019,565)	(615,226)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	6	(4,699,046)	957,938
Операционная прибыль		29,961,516	31,839,407
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	7	(1,170,440)	(8,172,000)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	7	2,126,045	(1,806,932)
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		611,155	73,560
Общие административные расходы		(3,937,305)	(3,692,839)
Прибыль до налогообложения		27,590,971	18,241,196
Расход по подоходному налогу	8	(5,433,285)	(2,539,734)
Прибыль за период		22,157,686	15,701,462
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(56,340,657)	(5,484,625)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		45	(49,046)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(56,340,612)</i>	<i>(5,533,671)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов		(3,068,711)	(242,440)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(3,068,711)</i>	<i>(242,440)</i>
Прочий совокупный убыток за период		(59,409,323)	(5,776,111)
Общий совокупный (убыток)/доход за период		(37,251,637)	9,925,351

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 71, была рассмотрена Правлением Группы 5 августа 2022 года и от его имени ее подписали:


Искаков Руслан Викторович
Председатель Правления


Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

	Примечание	Не аудировано	
		30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	590,943,807	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10	311,611	25,492,262
Займы, выданные банкам	11	119,897,866	121,034,637
Займы, выданные клиентам	12	1,878,403,658	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды*	13	481,127,358	452,103,716
Долговые ценные бумаги	14	553,395,138	544,518,922
Авансы по договорам финансовой аренды	15	173,576,455	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		3,348,387	5,625,927
Долевые инвестиции	16	32,697,765	35,687,437
Инвестиционное имущество		101,185	217,830
Основные средства и нематериальные активы		5,760,842	5,988,816
Прочие активы	17	8,919,126	10,981,173
Текущий налоговый актив		3,985,776	7,244,522
Отложенные налоговые активы		4,919,044	2,733,734
Итого активов		3,857,388,018	3,741,829,400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	18	83,596,031	30,412,126
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		11,169,660	11,195,666
Займы от банков и прочих финансовых институтов	19	647,793,687	556,669,981
Займы от Материнской компании	20	300,418,456	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	43,189,663
Государственные субсидии	21	349,079,266	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	1,677,420,275	1,716,748,732
Субординированный долг		121,886,857	118,216,761
Прочие обязательства	23	135,872,531	111,480,361
Резервы	24	10,574,611	12,609,164
Всего обязательств		3,337,811,374	3,185,001,119
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	515,953,511	515,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(65,237,966)	(5,828,643)
Дополнительный оплаченный капитал		36,750,489	36,750,489
Нераспределенная прибыль		32,110,610	9,952,924
Итого собственного капитала		519,576,644	556,828,281
Всего обязательств и собственного капитала		3,857,388,018	3,741,829,400

*- Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 22,942,415 тысяч тенге, представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 21,990,186 тысяч тенге).

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	118,661,078	87,594,794
Процентное вознаграждение выплаченное	(73,231,170)	(60,271,576)
Комиссионное вознаграждение полученное	71,054	653,895
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(471,725)	(521,253)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(2,178,379)	(601,430)
Прочие поступления, нетто	194,600	230,886
Общие административные платежи	(3,186,992)	(3,022,180)
	39,858,466	24,063,136
Увеличение операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,227,467	2,852,902
Займы, выданные банкам	(83,278,219)	5,622,337
Займы, выданные клиентам	89,984,249	100,404,332
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	24,305,679	13,409,481
Авансы по договорам финансовой аренды	(57,338,420)	(47,971,121)
Прочие активы	(3,643,385)	18,861,318
Уменьшение операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	57,165,235	(3,803,273)
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(18,174,481)
Займы от Материнской компании	39,209,919	7,397,435
Займы от банков и прочих финансовых институтов	47,204,904	(52,939,917)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,090,147)	-
Прочие обязательства	121,701,786	(4,625,553)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	256,974,201	45,096,596
Подоходный налог уплаченный	(4,359,850)	(2,631,459)
Поступление потоков денежных средств в операционной деятельности	252,614,351	42,465,137

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(27,111)	(74,739)
Инвестиции в долевыe инструменты	(79,039)	(13,225,346)
Приобретение долговых ценных бумаг	(54,814,533)	(199,856,650)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	32,570,356	13,244,133
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(22,350,327)	(199,912,602)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	-	12,286,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг*	-	363,425,000
Выкуп, погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(110,186,213)	(9,460,946)
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(110,186,213)	366,250,054
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	120,077,811	208,802,589
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(407,714)	1,603,756
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(13,651)	4,216
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	471,287,361	306,829,152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 9)	590,943,807	517,239,713

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (не аудировано). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Группы по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 701,050 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в размере 310,291,740 тысяч тенге, не аудировано).

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

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2021 года	503,667,511	(1,380,134)	34,239,190	(24,493,517)	512,033,050
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	15,701,462	15,701,462
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг (не аудировано)	-	(5,484,625)	-	-	(5,484,625)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	(49,046)	-	-	(49,046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов (не аудировано)	-	(242,440)	-	-	(242,440)
Всего прочего совокупного убытка (не аудировано)	-	(5,776,111)	-	-	(5,776,111)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	(5,776,111)	-	15,701,462	9,925,351
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (не аудировано) (Примечание 26)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627,825 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 23)	-	-	2,511,299	-	2,511,299
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736,692 тысяч тенге (не аудировано)	-	-	-	2,946,770	2,946,770
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	12,286,000	-	2,511,299	2,946,770	17,744,069
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	515,953,511	(7,156,245)	36,750,489	(5,845,285)	539,702,470

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-II 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 июня 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 июня 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»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

(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, 20 и 31.

(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
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года			
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
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
Процентное вознаграждение полученное Уменьшение/(увеличение) операционных активов - Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	87,595,609 (35,317,689)	(815) 38,170,591	87,594,794 2,852,902
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,601,167	2,589	1,603,756
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(81)	4,297	4,216
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	415,020,036	102,219,677	517,239,713

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
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
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	293,666	664,272	957,938
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
-Чистое изменение справедливой стоимости Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	(5,727,065)	242,440	(5,484,625)
-Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструментов	-	(242,440)	(242,440)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	72,367,273	65,176,632
Денежные средства и их эквиваленты	20,825,026	9,127,274
Займы, выданные банкам	6,222,064	6,366,529
Долговые ценные бумаги	5,462,524	2,235,619
Прочие финансовые активы	717,406	823,675
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	377,228	2,374,753
	105,971,521	86,104,482
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	30,766,034	24,409,285
Займы, выданные клиентам	7,351,535	3,618,970
Долговые ценные бумаги	74,797	67,832
	38,192,366	28,096,087
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(69,628,271)	(55,956,124)
Займы от Материнской компании	(14,099,897)	(10,984,407)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(11,565,408)	(11,426,329)
Субординированный долг	(3,863,339)	(3,632,217)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(326,036)	(650,920)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(41,779)	-
Текущие счета и вклады	(40,753)	(162,500)
Прочие финансовые обязательства	(27,680)	-
	(99,593,163)	(82,812,497)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 9,236,448 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 7,700,876 тысяч тенге, не аудировано).

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

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Нереализованные (убытки)/прибыль от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(8,888,979)	1,845,584
Долговые ценные бумаги	(68,241)	54,263
Производные финансовые инструменты	-	227,955
Реализованные (убытки)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(866,612)	(346,569)
Долговые ценные бумаги	5,136	123,792
Займы, выданные клиентам	618,842	-
	(9,199,854)	1,905,025

6 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 21)	86,360,525	9,923,819
Доходы/(расходы), связанные с изменением условий по лизинговым сделкам	952,357	(250,181)
Доходы, возникающие при первоначальном признании полученных займов	447,076	-
Штрафы и пени	364,054	99,575
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	95,451	118,348
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(1,043,159)	(147,317)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(92,244,891)	(6,679,246)
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	-	1,010,185
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	-	(2,876,533)
Иные доходы/(расходы)	369,541	(240,712)
	(4,699,046)	957,938

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 86,360,525 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 9,923,819 тысяч тенге (не аудировано)) (Примечание 21).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа признала расход на сумму 92,244,891 тысяча тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 6,679,246 тысяч тенге, не аудировано) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 83,168,799 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 964,088 тысяч тенге, не аудировано) и расход в размере 9,076,092 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 5,715,158 тысяч тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6.00% до 18.83% годовых в тенге и от 5.60% до 6.39% годовых в долларах США (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 10.59% до 27.37% годовых в тенге и от 6.76% до 7.85% годовых в долларах США (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2021 года: с номинальной ставкой от 6.00% до 15.00% годовых в тенге, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 9.64% до 14.76% годовых в тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 1% (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 12.28% до 18.10% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: с номинальной ставкой 2.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли 12.78% годовых, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, включен расход в размере 8,087,798 тысяч тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов в рамках государственных программ (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 983,339 тысяч тенге).

7 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 12)	(2,464,719)	(5,540,598)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	(1,624,403)	(206,601)
Займы, выданные банкам (Примечание 11)	(359,964)	519,756
Денежные средства и их эквиваленты	(13,651)	4,216
Долговые ценные бумаги	(4,261)	31,394
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 10)	57,719	12,581
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 13)	3,238,839	(2,992,748)
	(1,170,440)	(8,172,000)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	2,112,833	(1,819,076)
Договоры финансовой гарантии	13,212	12,144
	2,126,045	(1,806,932)

8 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(6,060,720)	(3,855,293)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	170,511
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	<u>(1,326,760)</u>	<u>(618,681)</u>
	<u>(7,618,595)</u>	<u>(4,303,463)</u>
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,737,262	1,912,714
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	<u>(551,952)</u>	<u>(148,985)</u>
	<u>2,185,310</u>	<u>1,763,729</u>
Всего расхода по подоходному налогу	<u>(5,433,285)</u>	<u>(2,539,734)</u>

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 За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге		Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	
	%	%	%	
Прибыль до налогообложения	<u>27,590,971</u>		<u>18,241,196</u>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(5,518,194)	(20)	(3,648,239)	(20)
Прочие необлагаемые доходы	225,992	1	486,869	3
Необлагаемый доход от ценных бумаг	49,322	-	32,075	-
Необлагаемый доход/(невычитаемый убыток) от обесценения	789,119	3	(536,684)	(3)
(Невычитаемый расход)/необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости	(1,654,027)	(6)	369,117	2
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2,784,330	10	1,354,283	7
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	(551,952)	(2)	(148,985)	(1)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	(1)	170,511	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	<u>(1,326,760)</u>	<u>(5)</u>	<u>(618,681)</u>	<u>(3)</u>
	<u>(5,433,285)</u>	<u>(20)</u>	<u>(2,539,734)</u>	<u>(14)</u>

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	20,026,437	13,598,774
Итого вкладов до востребования	20,026,437	13,598,774
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	130,562,927	29,231,424
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	90,738,205	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	38,152,177	6,392,886
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	122,904,727	143,928,346
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27,421,745	45,460,039
- с кредитным рейтингом от B- до B+	100,406	284
- не имеющие рейтинга	4,546,639	4,628,920
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	414,426,826	285,761,182
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	156,566,356	171,989,563
Денежные средства в кассе	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	591,019,619	471,349,522
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75,812)	(62,161)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	590,943,807	471,287,361

По состоянию на 30 июня 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 156,566,356 тысяч тенге и 156,705,132 тысячи тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 171,989,563 тысячи тенге и 170,862,275 тысяч тенге, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы имелись текущие счета в банках на общую сумму 142,248,148 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 145,140,006 тысяч тенге), использование которых ограничено государственными программами льготного лизингового финансирования. Данные счета являются частью денежных средств и их эквивалентов в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

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 июня 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 июня 2022 года Группа имела остатки на счетах в трех банках (31 декабря 2021 года: два банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 322,887,601 тысяч тенге (не аудировано) и 182,412,790 тысяч тенге, соответственно.

10 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	301,964	10,799,987
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	14,770,751
с кредитным рейтингом от B- до B+	10,076	-
не имеющие рейтинга	410,798	390,470
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	722,838	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(411,227)	(468,946)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	311,611	25,492,262

тыс. тенге	Не аудировано, 30 июня 2022 года		
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	301,964	-	301,964
- с кредитным рейтингом от B- до B+	10,076	-	10,076
- не имеющие рейтинга	-	410,798	410,798
	312,040	410,798	722,838
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(429)	(410,798)	(411,227)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	311,611	-	311,611

тыс. тенге	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
- 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
	25,550,410	410,798	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,148)	(410,798)	(468,946)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25,492,262	-	25,492,262

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 июня 2022 года Группа имела остатки на счете в одном банке (31 декабря 2021 года: имела в одном банке), который был полностью обесценен.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по счетам и вкладам в банках и прочих финансовых институтах

тысяч тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
	Сальдо на начало отчетного периода	(58,148)	(410,798)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	57,719	-	57,719
Сальдо на конец отчетного периода	(429)	(410,798)	(411,227)

тысяч тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
	Сальдо на начало отчетного периода	(35,431)	(436,741)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	7,112	5,469	12,581
Сальдо на конец отчетного периода	(28,319)	(431,272)	(459,591)

11 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	37,262,383	23,155,375
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	26,429,351
с кредитным рейтингом от В- до В+	84,054,573	72,509,037
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	124,999,566	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,101,700)	(4,741,736)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	119,897,866	121,034,637

По состоянию на 30 июня 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 июня 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	
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	37,262,383	-	-	-	37,262,383
- с кредитным рейтингом от В- до В+	80,497,921	1,679,008	-	1,877,644	84,054,573
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	117,760,304	1,679,008	3,682,610	1,877,644	124,999,566
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(955,550)	(463,540)	(3,682,610)	-	(5,101,700)
Итого займы, выданные банкам	116,804,754	1,215,468	-	1,877,644	119,897,866
	31 декабря 2021 года				
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	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
	118,400,874	1,878,215	3,682,610	1,814,674	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	-	(4,741,736)
Итого займы, выданные банкам	117,695,185	1,524,778	-	1,814,674	121,034,637

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам

	Не аудировано			Итого
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Чистое создание резерва под убытки	5,349	(41,008)	-	(35,659)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(324,305)	-	-	(324,305)
Сальдо на конец отчетного периода	(955,550)	(463,540)	(3,682,610)	(5,101,700)

	Не аудировано			Итого
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод из Стадии 2	(440,142)	440,142	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	400,445	90,055	30,322	520,822
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,066)	-	-	(1,066)
Сальдо на конец отчетного периода	(1,016,553)	(418,692)	(3,740,449)	(5,175,694)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа произвела перевод из Стадии 1 в Стадию 2 займов с валовой балансовой стоимостью 26,839,300 тысяч тенге (не аудировано), что привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 992,539 тысяч тенге (не аудировано). В дальнейшем эти займы были досрочно прекращены частично путем уступки требований к конечным заемщикам (общая сумма уступки требований составила 11,300,963 тысячи тенге), частично путем перевода долга на другие коммерческие банки в сумме 38,693,541 тысячи тенге (номинальная стоимость). В результате Группа увеличила обязательства по государственным субсидиям на сумму 4,665,079 тысяч тенге, представляющую собой разницу между балансовой стоимостью погашенных займов и справедливой стоимостью полученного возмещения.

12 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,806,798,864	1,780,160,023
Ипотечные кредиты	43,253	57,076
Начисленное вознаграждение	121,018,300	109,060,275
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,927,860,417	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148,815,465)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,779,044,952	1,748,397,564
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99,358,706	144,110,433
Итого займы, выданные клиентам	1,878,403,658	1,892,507,997

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: 16.16% до 17.97% в тенге и 5.27% 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 прибыли или убытки, не являются просроченными.

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.				Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Перевод в стадию 2	66,537	(66,537)	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	3,767	(3,767)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,146,201)	-	-	-	(1,146,201)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	5,947,278	(7,554,078)	(1,012,749)	1,301,031	(1,318,518)
Списание/ (восстановление)	-	-	1,407,449	(1,300,876)	106,573
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(2,899,331)	-	(2,899,331)
Эффект от изменения валютных курсов	(404,518)	(60,364)	(2,213,296)	-	(2,678,178)
Сальдо на конец отчетного периода	(11,827,594)	(44,175,254)	(89,353,066)	(3,459,551)	(148,815,465)

Не аудировано
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Перевод в стадию 1	(40,926)	40,926	-	-	-
Перевод в стадию 2	297	(1,698,864)	1,698,567	-	-
Перевод в стадию 3	-	6,940,383	(6,940,383)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(829,386)	-	-	-	(829,386)
Чистое создание оценочного резерва под убытки	3,944,338	7,448,073	(16,080,993)	(22,630)	(4,711,212)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(2,281,397)	-	(2,281,397)
Эффект от изменения валютных курсов	(163,927)	(23,024)	(298,886)	-	(485,837)
Сальдо на конец отчетного периода	(12,789,030)	(7,243,959)	(96,104,319)	(3,462,890)	(119,600,198)

В первом полугодии 2022 года Группа перешла на новую методологию по определению уровней потерь при дефолте, разработанную международной компанией S&P Global Market Intelligence (далее - модель LGD) для займов, отнесенных к стадиям 1 и 2. Предыдущая методика рассчитывалась на основании фиксированных уровней потерь при дефолте в зависимости от вида залогового обеспечения. Новая методология составлена на базе исторических статистических данных и определяет индивидуальные уровни потерь в зависимости от вида, отрасли и старшинства инструментов. При расчете коэффициента уровня потерь при дефолте в моделях LGD также учитываются затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива, и результаты стресс-тестирования экономической стоимости активов на негативные экономические сценарии. В целом переход на новую модель LGD привел к уменьшению сформированных убытков от обесценения в размере 9,560,861 тысячи тенге.

Кроме того, Группа обновила прогнозную информацию, используемую при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к увеличению значения 12-месячных вероятностей дефолта от 0.1% до 0.3% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных. Группа сформировала три сценария развития экономики (оптимистичный, базовый и пессимистичный), основанные на различных оценках продолжительности и серьезности экономических последствий для различных рынков, эффективности принятых мер реагирования и поддержки государства и волатильности цен на нефть. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат.

В качестве ключевого фактора, влияющего на оценку кредитного риска и кредитных убытков, Группа определила прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2022-2026 годы.

	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	3.20%	4.00%	4.80%	4.80%	4.80%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.20%	3.80%	4.35%	4.00%	4.00%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	3.20%	3.60%	3.90%	3.20%	3.20%

В результате применения вышеуказанных допущений, а также в результате пересмотра рейтингов по некоторым заемщикам, распределения заемщиков по стадиям кредитного обесценения и изменения модели LGD, ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, выросли на общую сумму, равную 2,464,719 тысячам тенге (не аудировано).

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

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

Большой объем займов, выданных клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 130,817,178 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 109,011,946 тысячи тенге, не аудировано). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1,146,201 тысячу тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 829,386 тысяч тенге, не аудировано).

Перевод в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, займов, выданных клиентам, из Стадии 2 в Стадию 3 с валовой балансовой стоимостью в размере 1,988,954 тысяч тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: перевод из Стадии 2 в Стадию 3 в размере 141,986,315 тысяч тенге, не аудировано) привел к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 3,767 тысяч тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 12,557,694 тысяч тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев 2022 года Группа признала дополнительный убыток от обесценения и произвела списание в размере 991,761 тысячи тенге (не аудировано) в результате пересмотра графика погашения по одному из займов, выданных клиентам, классифицированных в Стадию 3.

В течение шести месяцев 2022 года валовая балансовая стоимость займов, выданных клиентам, классифицированных как кредитно-обесцененные при первоначальном признании, уменьшилась на сумму 1,592,319 тысяч тенге в связи с досрочным погашением займа. В результате Группа уменьшила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 1,289,240 тысяч тенге.

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы было восемь 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 июня 2022 года составляла 1,087,264,412 тысяч 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 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 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 первоначальном признании	
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	309,639,131	-	-	-	309,639,131
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	530,619,343	-	-	-	530,619,343
-с кредитным рейтингом от B- до B+	670,306,089	87,228,703	-	-	757,534,792
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	23,213,998	106,306,938	4,542,076	8,752,785	142,815,797
-с кредитным рейтингом D -не имеющие рейтинга	-	-	180,722,310	6,351,749	187,074,059
	177,295	-	-	-	177,295
	1,533,955,856	193,535,641	185,264,386	15,104,534	1,927,860,417
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,827,594)	(44,175,254)	(89,353,066)	(3,459,551)	(148,815,465)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,522,128,262	149,360,387	95,911,320	11,644,983	1,779,044,952

31 декабря 2021 года					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	534,109,958	-	-	-	534,109,958
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	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
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

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

30 июня 2022 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,533,955,856	149,302,819	135,905,301	11,725,984	1,830,889,960
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	44,232,822	-	-	44,232,822
- Просроченные более года	-	-	49,359,085	3,378,550	52,737,635
	1,533,955,856	193,535,641	185,264,386	15,104,534	1,927,860,417
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,827,594)	(44,175,254)	(89,353,066)	(3,459,551)	(148,815,465)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,522,128,262	149,360,387	95,911,320	11,644,983	1,779,044,952
31 декабря 2021 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- 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
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

13 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	113,041,040	120,767,858
От 1 до 2 лет	98,317,543	91,073,781
От 2 до 3 лет	100,845,977	91,615,190
От 3 до 4 лет	76,830,310	78,097,926
От 4 до 5 лет	71,675,735	70,332,627
Более пяти лет	252,158,760	245,732,704
Минимальные арендные платежи	712,869,365	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода	(212,898,687)	(225,037,244)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18,843,320)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	481,127,358	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481,127,358	452,103,716

	Не аудировано	
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	266,513,314	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	233,457,364	233,517,757
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18,843,320)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	481,127,358	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481,127,358	452,103,716

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2022 Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 42% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2022 года составляет 204,247,215 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года Группа имеет 8 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 199,034,371 тысяча тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Казахстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,487,890 тысяч тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 30 июня 2022 у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Группой было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тысяч тенге было привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

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 июня 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 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя, в основном, проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 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	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	180,123,805	-	-	- 180,123,805
- с кредитным рейтингом от B- до B+	228,356	-	-	- 228,356
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,020,769	-	-	- 3,020,769
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,237,507	-	-	- 67,237,507
- с кредитным рейтингом от B- до B+	144,145,281	1,607,203	413,186	- 146,165,670
- с кредитным рейтингом CCC+	6,392,877	37,499,380	12,040,017	- 55,932,274
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	28,940,362	7,285,988	3,027,041	- 39,253,391
- с кредитным рейтингом D	-	-	8,008,906	- 8,008,906
	430,088,957	46,392,571	23,489,150	- 499,970,678
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	- (18,843,320)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	425,516,107	44,166,665	11,444,586	- 481,127,358

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	172,639,494	-	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от В- до В+	251,979	-	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,900,281	-	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	65,095,493	1,889,727	-	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от В- до В+	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
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

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

	Не аудировано, 30 июня 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
- непросроченные	427,845,466	30,323,471	1,396,559	459,565,496
- просроченные на срок менее 30 дней	2,243,491	14,442,686	13,547,735	30,233,912
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1,626,414	535,949	2,162,363
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	6,006,673	6,006,673
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,002,234	2,002,234
	430,088,957	46,392,571	23,489,150	499,970,678
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	(18,843,320)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	425,516,107	44,166,665	11,444,586	481,127,358

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.

	2021 год				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
- 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
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в 1 стадии, просроченная на срок 30-89 дней, на сумму 25,302,312 тыс. 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 тыс. тенге. Сумма дебиторской задолженности от АО «KTZ Express», за исключением данных расходов, не просрочена.

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

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

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

	Не аудировано			Итого
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
	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	
тыс. тенге				
Остаток на начало периода	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
Перевод в Стадию 2	3,880	(3,880)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	229,318	(229,318)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,017,171)	206,233	(2,181,810)	(2,992,748)
Перевод в прочие активы	-	-	3,577	3,577
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	490,760	490,760
Списание	-	-	622,306	622,306
Высвобождение дисконта за период	-	-	(54)	(54)
Остаток на конец периода	(6,018,698)	(4,490,902)	(11,894,319)	(22,403,919)

14 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,136,910	530,986,083
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,165,790	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,092,438	1,087,523
	553,395,138	544,518,922

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

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	522,023,204	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,656,769	11,549,556
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,456,937	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,136,910	530,986,083

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

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- с кредитным рейтингом AAA	28,197,739	-
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	132,138,846	135,648,847
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,040,640	133,934,183
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	203,354,419	217,732,936
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	42,405,266	43,670,117
	539,136,910	530,986,083
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,675)	(14,413)
Валовая балансовая стоимость (справочно)	612,342,818	544,373,240
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,136,910	530,986,083

По состоянию на 30 июня 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 июня 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12,445,958	-	12,445,958
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,137,809	2,137,809
	12,445,958	2,137,809	14,583,767
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,571)	(1,408,406)	(1,417,977)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,436,387	729,403	13,165,790

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 первоначаль- ном признании	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- 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
	11,783,097	2,078,197	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,572)	(1,408,406)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,775,525	669,791	12,445,316

15 Авансы по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	89,045,383	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	84,749,541	63,543,737
	173,794,924	166,566,261
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(218,469)	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	173,576,455	166,405,066

16 Долевые инвестиции

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2021 г.
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
DBK Equity Fund C.V.	32,697,765	35,687,437
	32,697,765	35,687,437

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа инвестировала в DBK Equity Fund C.V. (далее – «Фонд») сумму в размере 79,039 тысяч тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, финансирование Фонда составило 13,225,346 тысяч тенге, не аудировано).

По состоянию на 30 июня 2022 года, справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 32,697,765 тысяч тенге (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 35,687,437 тысяч тенге, не аудировано) была определена методом скорректированной стоимости чистых активов Фонда. Справедливая стоимость активов Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.60%-22.26% (не аудировано) (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 13.70%-22.00%, не аудировано).

17 Прочие активы

	Не аудировано	31 декабря 2021 г.
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	10,459,461	10,938,576
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	562,524	562,524
Начисленные комиссионные доходы	299,934	284,508
Дебиторы по судебным искам	38,505	32,749
Торговая и прочая дебиторская задолженность	191,156	17,575
Прочее	126,036	27,922
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,677,616	11,863,854
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,175,125)	(3,564,532)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,502,491	8,299,322
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,272	4,115
Итого финансовых активов	6,506,763	8,303,437
Изъятые активы по договорам аренды	1,706,209	2,610,001
Предоплаты	1,019,803	573,353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	323,174	420,138
Расходы будущих периодов	179,474	225,483
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	173,442	71,527
Сырье и материалы	34,394	26,481
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19,861	24,304
Прочее	27,435	29,669
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,696,609	4,193,773
Резерв под обесценение	(1,284,246)	(1,516,037)
Итого нефинансовых активов	2,412,363	2,677,736
Итого прочих активов	8,919,126	10,981,173

По состоянию на 30 июня 2022 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 280,167 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 234,615 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2021 года: Стадия 2).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по состоянию на 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(3,564,532)	(2,619,601)
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,624,403)	(206,601)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(3,577)
Эффект от изменения валютных курсов	(3,551)	(450)
Списания за период	17,361	56,477
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(5,175,125)	(2,773,752)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 30 июня 2021 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,516,037)	(1,528,398)
Чистое восстановление резерва под обесценение (Восстановление)/списание	668,429 (436,638)	66,722 180,934
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(1,284,246)	(1,280,742)

18 Текущие счета и вклады

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	78,376,734	25,607,904
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	5,056,155	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	163,142	162,372
	83,596,031	30,412,126

19 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано	
	30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	90,701,458	108,745,914
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	90,701,458	108,745,914
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	56,584,554	-
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	531,992,862	474,494,316
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	588,577,416	474,494,316
Неамортизированная часть затрат по займам	(31,485,187)	(26,570,249)
	647,793,687	556,669,981

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа привлекла заем на сумму 50,000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату привлечения – 22,438,760 тысяч тенге (не аудировано) от иностранного банка China Development Bank со сроком погашения в июне 2030 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2022 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 4,328,617 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 3,005,396 тысяч тенге).

20 Займы от Материнской компании

	Не аудировано	
	30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	300,418,456	283,338,056
	300,418,456	283,338,056

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

	Сумма займа	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано	Балансовая
						Балансовая стоимость 30 июня 2022 г.	стоимость 31 декабря 2021 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	41,417,349	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,833,905	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	7,095,865	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	9,436,463	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,382,969	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	44,718,879	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,132,375	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	6,336,311	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,266,828	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,156,740	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,295,393	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,106,941	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	9,404,351	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,154,451	16,305,033
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,446,228	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,670,342	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,309,511	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	4,155,711	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	5,997,491	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,024,758	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	8,926,182	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,344,328	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	5,759,828	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	16,534,691	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,111,693	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,429,305	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,294,803	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,346,524	5,086,923
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	4,936,534	4,700,176
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	5,800,103	5,482,649
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	5,714,104	5,397,365
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	10,877,500	-
Итого:						300,418,456	283,338,056

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа получила заем на сумму 46,422,400 тысяч тенге. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки 13.80%. Дисконт от переоценки в размере 35,889,887 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

21 Государственные субсидии

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

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	301,140,609	261,838,993
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 20)	35,889,887	-
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» (Примечание 23)	98,407,357	-
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	9,238,386	3,487,416
Восстановление суммы распределения государственной субсидии (Примечание 6)	-	1,010,185
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 (Примечание 6)	(83,168,799)	-
Использование государственной субсидии при выдаче займов прочим заемщикам (Примечание 6)	(988,294)	(8,572,440)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(9,236,448)	(7,700,876)
Начисленная амортизация за отчетный период (Примечание 6)	(2,203,432)	(2,361,564)
Остаток на конец периода	349,079,266	247,320,581

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 134,297,244 тысяч тенге (не аудировано), полученные в результате предоставления АО «Жасыл Даму» и АО «НУХ «Байтерек» займов по низкой ставке вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 9,238,386 тысяч тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 3,487,416 тысяч тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения займов банкам и займов клиентам, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	771,367,007	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	677,442,000	697,442,000
	1,711,309,007	1,754,462,636
Неамортизированный дисконт, нетто	(58,129,430)	(59,682,323)
	1,653,179,577	1,694,780,313
Начисленное вознаграждение	24,240,698	21,968,419
	1,677,420,275	1,716,748,732

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 результате досрочного выкупа Группа признала убыток 2,019,565 тысяч тенге в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано).

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

23 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	97,184,551	80,850,481
Прочие займы	1,620,323	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,604,209	585,834
Поступления по реализованным предметам лизинга	361,174	237,986
Резерв предстоящих выплат	134,674	302,159
Начисленные комиссионные расходы	42,805	31,703
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	32,933	39,756
Обязательства по сделке спот	2,640	-
Итого финансовых обязательств	100,983,309	82,047,919

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	23,500,383	24,078,082
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	5,883,121	1,728,992
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	2,434,838	1,355,895
Предоплаты	1,387,499	1,479,580
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	1,046,915	320,903
Резерв для выплат вознаграждений	537,286	349,064
Иные обязательства	99,180	119,926
Итого нефинансовых обязательств	34,889,222	29,432,442
Всего прочих обязательств	135,872,531	111,480,361

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Группа получила заем от АО «Жасыл Даму» на сумму 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения в 2052 году и со ставкой вознаграждения 0.10% единовременным платежом за весь срок займа. Первоначально заем был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.00%. Разница в размере 98,407,357 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства.

24 Резервы

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Резервы в отношении обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	9,295,237	9,229,588
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	1,279,374	3,379,576
	10,574,611	12,609,164

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 июня 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	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 30 июня 2022 года, не аудировано	2,109,590	-	515,953,511

	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
На 31 декабря 2021 года	2,109,590	-	515,953,511

(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 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Балансовая стоимость простых акций	245.88	263.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2022 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 518,711,526 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года 555,774,211 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,590 (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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, дивиденды за 2021 год не объявлялись (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: не объявлялись).

26 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 июня 2022 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
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	285,430,675	305,513,132	-	-	-	-	-	590,943,807
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	311,611	-	-	-	-	-	311,611
Займы, выданные банкам	-	-	-	85,822	1,313,679	118,498,365	-	119,897,866
Займы, выданные клиентам	-	280,326,767	421,049,704	34,703,368	497,497,432	637,392,565	7,433,822	1,878,403,658
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	17,775,871	38,908,712	24,037,648	231,204,373	167,222,946	1,977,808	481,127,358
Долговые ценные бумаги	-	28,291,617	-	-	136,259,884	388,843,637	-	553,395,138
Долевые инвестиции	32,697,765	-	-	-	-	-	-	32,697,765
Прочие финансовые активы	556,773	-	-	-	5,838,308	-	111,682	6,506,763
	318,685,213	632,218,998	459,958,416	58,826,838	872,113,676	1,311,957,513	9,523,312	3,663,283,966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	83,596,031	-	-	-	-	-	-	83,596,031
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	6,463,653	-	2,961,466	1,744,541	-	11,169,660
Займы от Материнской компании	-	78,798	-	-	43,692,068	256,647,590	-	300,418,456
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	296,504,627	263,535,607	-	87,753,453	-	-	647,793,687
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	256,437,489	101,077,027	704,232,115	614,060,450	-	1,677,420,275
Субординированный долг	-	-	-	-	-	121,886,857	-	121,886,857
Прочие финансовые обязательства	99,362,986	-	-	10,323	-	1,610,000	-	100,983,309
	182,959,017	298,196,619	526,436,749	101,087,350	838,639,102	995,949,438	-	2,943,268,275
	135,726,196	334,022,379	(66,478,333)	(42,260,512)	33,474,574	316,008,075	9,523,312	720,015,691

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
АКТИВЫ								
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
	91,015,744	698,399,258	374,710,721	107,846,251	851,538,729	1,420,607,196	6,817,870	3,550,935,769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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
	112,460,045	277,382,547	242,822,080	541,901,054	672,748,350	994,504,828	-	2,841,818,904
	(21,444,301)	421,016,711	131,888,641	(434,054,803)	178,790,379	426,102,368	6,817,870	709,116,865

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 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	1,921,244	1,921,244	2,738,533	2,738,533
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,921,244)	(1,921,244)	(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 июня 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 июня 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	-	(25,911,132)	-	(29,335,258)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	27,632,576	-	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 июня 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
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	414,918,606	167,613,030	8,116,884	295,287	590,943,807
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	311,611	-	-	-	311,611
Займы, выданные банкам	119,897,866	-	-	-	119,897,866
Займы, выданные клиентам	1,036,449,705	841,953,953	-	-	1,878,403,658
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	481,127,358	-	-	-	481,127,358
Долговые ценные бумаги	13,299,370	540,095,768	-	-	553,395,138
Долевые инвестиции	32,697,765	-	-	-	32,697,765
Авансы по договорам финансовой аренды	173,576,455	-	-	-	173,576,455
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,348,387	-	-	-	3,348,387
Инвестиционное имущество	101,185	-	-	-	101,185
Основные средства и нематериальные активы	5,760,842	-	-	-	5,760,842
Прочие активы	8,729,017	167,652	20,482	1,975	8,919,126
Текущий налоговый актив	3,985,776	-	-	-	3,985,776
Отсроченный налоговый актив	4,919,044	-	-	-	4,919,044
Итого активов	2,299,122,987	1,549,830,403	8,137,366	297,262	3,857,388,018
Обязательства					
Текущие счета и вклады	21,629,052	61,966,967	12	-	83,596,031
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,169,660	-	-	-	11,169,660
Займы от Материнской Компании	300,418,456	-	-	-	300,418,456
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,543,644	623,250,043	-	-	647,793,687
Государственные субсидии	349,079,266	-	-	-	349,079,266
Долговые ценные бумаги выпущенные	906,874,617	770,545,658	-	-	1,677,420,275
Субординированный долг	121,886,857	-	-	-	121,886,857
Резервы	10,164,534	410,077	-	-	10,574,611
Прочие обязательства	35,791,811	91,162,241	8,114,775	803,704	135,872,531
Итого обязательств	1,781,557,897	1,547,334,986	8,114,787	803,704	3,337,811,374
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2022 года	517,565,090	2,495,417	22,579	(506,442)	519,576,644

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
Активы					
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
Итого активов	2,354,311,494	1,380,557,425	6,454,865	505,616	3,741,829,400
Обязательства					
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
Итого обязательств	1,729,987,712	1,436,191,950	6,397,667	12,423,790	3,185,001,119
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года	624,323,782	(55,634,525)	57,198	(11,918,174)	556,828,281

*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 июня 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 июня 2022 г.			
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	399,267	399,267	(8,901,524)	(8,901,524)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(99,817)	(99,817)	2,225,381	2,225,381
20% рост курса евро по отношению к тенге	3,613	3,613	9,152	9,152
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(903)	(903)	(2,288)	(2,288)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(81,031)	(81,031)	(1,906,908)	(1,906,908)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	20,258	20,258	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 июня 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
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Не аудировано									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	426,648,937	108,519,175	55,775,695	-	-	-	-	-	590,943,807
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	311,611	-	-	-	-	-	311,611
Займы, выданные банкам	-	-	-	85,822	1,313,679	118,498,365	-	-	119,897,866
Займы, выданные клиентам	-	518,933	25,751,607	92,104,656	561,427,827	1,191,166,813	-	7,433,822	1,878,403,658
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6,143,822	11,632,049	62,946,360	231,204,373	167,222,946	-	1,977,808	481,127,358
Долговые ценные бумаги	-	9,497,419	18,794,198	-	136,259,884	388,843,637	-	-	553,395,138
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	32,697,765	-	32,697,765
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	101,185	-	101,185
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,760,842	-	5,760,842
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	118,059	2,969,354	33,119,678	137,369,364	-	-	-	173,576,455
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	199,301	-	3,149,086	-	-	-	3,348,387
Прочие активы	732,275	153,174	97,907	617,755	6,040,511	-	997,337	280,167	8,919,126
Текущий налоговый актив	-	-	-	3,985,776	-	-	-	-	3,985,776
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4,919,044	-	-	4,919,044
Итого активов	427,381,212	124,950,582	115,531,722	192,860,047	1,076,764,724	1,870,650,805	39,557,129	9,691,797	3,857,388,018

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Не аудировано									
Обязательства									
Текущие счета и вклады	78,376,734	-	-	5,056,419	2,332	160,546	-	-	83,596,031
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,463,653	2,961,466	1,744,541	-	-	11,169,660
Займы от Материнской компании	-	-	78,798	-	43,692,068	256,647,590	-	-	300,418,456
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	230,172	-	87,753,453	559,810,062	-	-	647,793,687
Государственные субсидии	-	1,827,473	1,999,505	15,357,533	83,941,582	245,953,173	-	-	349,079,266
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	357,514,516	704,232,115	614,060,450	-	-	1,677,420,275
Субординированный долг	-	-	-	-	-	121,886,857	-	-	121,886,857
Прочие обязательства	98,585,536	4,771,708	17,845,200	11,455,766	1,840	3,204,209	-	8,272	135,872,531
Резервы	-	378,829	1,526	9,844,409	349,847	-	-	-	10,574,611
Итого обязательств	176,962,270	6,978,010	21,768,395	405,692,296	922,934,703	1,803,467,428	-	8,272	3,337,811,374
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2022 года	250,418,942	117,972,572	93,763,327	(212,832,249)	153,830,021	67,183,377	39,557,129	9,683,525	519,576,644

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

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	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
Итого активов	299,687,860	180,567,175	33,909,513	231,372,435	1,039,543,853	1,906,366,590	43,563,878	6,818,096	3,741,829,400

	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
Обязательства									
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
Итого обязательств	107,940,162	45,829,401	11,692,696	598,161,253	761,361,031	1,660,008,304	-	8,272	3,185,001,119
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	191,747,066	134,737,774	22,216,817	(366,788,186)	278,182,822	246,358,286	43,563,878	6,809,824	556,828,281

27 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 раздельно. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	113,256,047	11,582,954	124,839,001
Прочие процентные доходы	7,426,332	21,529,586	28,955,918
Процентные расходы (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	(88,753,199)	(20,584,391)	(109,337,590)
Чистый непроцентный (расход)/доход	(4,464,676)	3,093,609	(1,371,067)
Общие административные расходы	(11,825,940)	91,820	(11,734,120)
Расход по подоходному налогу	(3,186,183)	(834,546)	(4,020,729)
Финансовый результат сегментов	8,345,856	13,552,272	21,898,128
	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего 30 июня 2022 г.
Активы по сегментам	3,481,294,503	955,462,036	4,436,756,539
Обязательства по сегментам	2,972,132,902	805,163,627	3,777,296,529

	Не аудировано Банковское кредитование	Не аудировано Лизинговая деятельность	Не аудировано Всего За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	96,290,448	4,883,659	101,174,107
Прочие процентные доходы	3,686,802	17,193,556	20,880,358
Процентные расходы	(76,767,339)	(14,414,621)	(91,181,960)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(5,147,598)	(3,011,016)	(8,158,614)
Чистый непроцентный доход/(расход)	(810,186)	(1,121,761)	(1,931,947)
Общие административные расходы (Расход)/экономия по подоходному налогу	(2,548,878)	9,144	(2,539,734)
Финансовый результат сегментов	11,695,701	2,777,338	14,473,039

	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	Всего 31 декабря 2021 г.
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:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
Доход отчетных сегментов	44,457,329	30,872,505
Влияние консолидации	113,395	515,567
Всего доходов	44,570,724	31,388,072

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
Прибыль отчетных сегментов	21,898,128	14,473,039
Влияние консолидации	259,558	1,228,423
Всего прибыли	22,157,686	15,701,462

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

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

	Не аудировано 30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Всего активов отчетных сегментов	4,436,756,539	4,291,145,358
Влияние консолидации	(579,368,521)	(549,315,958)
Всего активов	3,857,388,018	3,741,829,400

	Не аудировано 30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Всего обязательств отчетных сегментов	3,777,296,529	3,597,242,864
Влияние консолидации	(439,485,155)	(412,241,745)
Всего обязательств	3,337,811,374	3,185,001,119

28 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	Не аудировано	
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	296,042,914	367,631,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	5,056,155	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 июня 2022 года включена сумма в размере 101,783,015 тысяч тенге (не аудировано), приходящаяся на девять заемщиков (31 декабря 2021 года: 166,244,374 тысячи тенге, приходящаяся на четыре заемщика), которая в совокупности с текущими займами валовой балансовой стоимостью 249,879,961 тысяча 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 июня 2022 года все обязательства по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии отнесены в Стадию 1, кроме обязательства по предоставлению займа на сумму 1,000,152 тысячи тенге (не аудировано), являющегося кредитно-обесцененным (31 декабря 2021 года: Стадия 1).

Анализ кредитного качества

	Не аудировано 30 июня 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,401,410	8,838,532
- с кредитным рейтингом от B- до B+	103,058,984	207,153,140
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	643,538	822,674
- с кредитным рейтингом D	1,000,152	-
Итого обязательства по предоставлению займов	140,972,188	216,814,346
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1,279,375	3,366,616
Договоры финансовой гарантии		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,056,155	4,641,849
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	561,824
Итого договоры финансовой гарантии	5,056,155	5,203,673
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	12,960

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	332,934	308,279

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство Республики Казахстан, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 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 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, составили:

30 июня 2022 года	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Не аудировано Прочие компании и государственные организации		Не аудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	117,998,588	12.50	225,285,983	-	343,284,571
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	312,213,401	9.67	312,347,443
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	134,812	-	300,237,381	7.04	300,372,193
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,550,095	0.74	29,550,095
Долевые инвестиции	-	-	32,697,765	-	-	-	32,697,765
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	14,175,673	-	14,175,673
Прочие активы	23,991	-	1,047	-	1,007,953	-	1,032,991
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	3,985,776	-	3,985,776
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4,919,044	-	4,919,044
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	218,998	-	299,856	-	518,854
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,169,660	0.30	11,169,660
Займы от Материнской компании	300,418,456	0.13	-	-	-	-	300,418,456
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,490,345	1.00	-	-	17,490,345
Государственные субсидии	-	-	791,873	-	348,287,393	-	349,079,266
Долговые ценные бумаги выпущенные	220,683,014	10.66	26,772,098	10.79	267,249,689	10.20	514,704,801
Субординированный долг	114,117,675	0.15	-	-	7,769,182	0.01	121,886,857
Прочие обязательства	-	-	85	-	10,578,391	0.10	10,578,476

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде договора страхования и гарантии на общую сумму 118,701,077 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 544,674,370 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 117,432,795 тысяч тенге и 495,804,683 тысячи тенге, соответственно).

31 декабря 2021 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	7,204,864	28,395,789	35,600,653
Прочие процентные доходы	-	-	11,769,074	11,769,074
Процентные расходы	(30,956,524)	(2,014,940)	(16,286,005)	(49,257,469)
Комиссионные доходы	-	-	255	255
Комиссионные расходы	(21,892)	-	(95,088)	(116,980)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	6,695,781	6,695,781
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(117,325)	(117,325)
Прочие доходы	-	98,615	91,279,940	91,378,555
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	3,380	(1,645,863)	(1,642,483)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(5,725)	(5,725)
Общие административные расходы	-	(463)	(491,556)	(492,019)
Расход по подоходному налогу	-	-	(5,433,285)	(5,433,285)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3,053,522	24,637,441	27,690,963
Прочие процентные доходы	-	-	10,081,153	10,081,153
Процентные расходы	(24,957,137)	(1,176,331)	(16,515,058)	(42,648,526)
Комиссионные доходы	-	-	541,378	541,378
Комиссионные расходы	(21,081)	-	(53,032)	(74,113)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	6,255	54,957	61,212
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	348,147	79,031	427,178
Прочие доходы	-	(513,394)	11,202,431	10,689,037
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(155,070)	(3,178,702)	(3,333,772)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	(480)	(480)
Общие административные расходы	-	(240)	(427,725)	(427,965)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,539,734)	(2,539,734)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях 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 5.47% до 11.53% годовых для займов в иностранной валюте и от 13.59% до 27.37% 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 5.09% для долларов США и от 13.04% до 17.93% 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 13.20% до 19.44% годовых (31 декабря 2021 года: 11.00% до 15.03% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 13.92% до 25.93% 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;

- Ставки дисконтирования 5.59% годовых для долларов США, от 13.39% до 17.56% 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 13.04% до 13.77% годовых (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 13.32% до 16.83% 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 16.52% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам;
- Ставки дисконтирования от 2.43% до 6.53% годовых для кредитов в иностранной валюте и 14.29% до 17.81% 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 от 13.93% до 14.62% 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 июня 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
Активы					
Долговые ценные бумаги	14	535,418,991	3,717,919	1,092,438	540,229,348
Займы, выданные клиентам	12	-	-	99,358,706	99,358,706
Долевые инвестиции	16	-	-	32,697,765	32,697,765
Прочие активы	17	4,272	-	-	4,272
		535,423,263	3,717,919	133,148,909	672,290,091

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.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
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	16	-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы	17	4,115	-	-	4,115
Встроенные производные финансовые инструменты	13	-	-	1,267,117	1,267,117
		523,676,460	7,313,738	182,152,510	713,142,708

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	32,697,765	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	15.60%-22.26%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99,358,706	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США: 5.27%, Казахстанский тенге: 16.16%-17.97%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,092,438	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.31%	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 шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2022 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге	Не аудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(853,474)	11,692	-	(866,612)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,068,711)	-
Приобретения/освоения	9,012,864	-	79,039	-
Прекращение требования	-	-	-	(385,091)
Погашения	(52,911,117)	(6,777)	-	(15,414)
Остаток по состоянию на 30 июня	99,358,706	1,092,438	32,697,765	-

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 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
Остаток на 1 января	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	5,537,845	240,519	-	(466,761)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(242,439)	-
Приобретения/освоения	-	-	13,225,346	-
Погашения	(22,717,674)	(151,865)	-	(61,570)
Остаток по состоянию на 30 июня	61,882,164	1,035,721	27,823,907	2,089,421

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	14,025	(13,730)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,269,777	(3,269,777)
Займы, выданные клиентам	3,393,018	(3,179,901)	-	-
Всего	3,407,043	(3,193,631)	3,269,777	(3,269,777)

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 прибыль или убыток		Влияние на 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)	-	-
Итого	5,511,255	(5,109,695)	3,568,744	(3,568,744)

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

Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 июня 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 июня 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого справедливой стоимости	Не аудировано Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	590,943,807	-	590,943,807	590,943,807
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	311,611	-	311,611	311,611
Займы, выданные банкам	-	92,725,413	1,770,027	94,495,440	119,897,866
Займы, выданные клиентам	-	1,573,150,071	42,162,785	1,615,312,856	1,779,044,952
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	350,734,019	3,702,543	354,436,562	481,127,358
Долговые ценные бумаги	-	5,705,258	790,915	6,496,173	13,165,790
Прочие финансовые активы	-	6,392,693	11,169	6,403,862	6,502,491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	83,596,031	-	83,596,031	83,596,031
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,383,571	-	10,383,571	11,169,660
Займы от Материнской компании	-	248,406,238	-	248,406,238	300,418,456
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	628,040,599	-	628,040,599	647,793,687
Долговые ценные бумаги выпущенные	679,903,811	870,639,304	-	1,550,543,115	1,677,420,275
Субординированный долг	-	52,769,715	-	52,769,715	121,886,857
Прочие финансовые обязательства	-	100,192,637	-	100,192,637	100,983,309

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 справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	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
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,638,700,842	42,027,569	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
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	8,244,643	12,445,316
Прочие финансовые активы	-	8,426,891	11,259	8,438,150	8,299,322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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

31 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, 25 июля 2022 года НБРК принял решение повысить базовую ставку с 14.0% до 14.5%, 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 июня 2022 г.	Не аудировано 30 июня 2021 г.
Чистая прибыль, тыс. тенге	22 157 686	15 701 462
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2 109 590	2 109 590
Влияние выпущенных акций в течение периода	-	(66)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2 109 590	2 109 524
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	10 503	7 443

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Искаков Р.В.

Мамекова С.М.