



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2024 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.....	3
Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств....	7
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности:	
1 Общие положения	11
2 Основные принципы подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.....	13
3 Существенные положения учетной политики	13
4 Чистый процентный доход	14
5 Прочие (расходы)/доходы, нетто	15
6 Убытки от обесценения.....	16
7 Денежные средства и их эквиваленты.....	16
8 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	17
9 Займы, выданные банкам	18
10 Займы, выданные клиентам	19
11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды.....	24
12 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	29
13 Текущие счета и вклады.....	29
14 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов.....	30
15 Государственные субсидии.....	30
16 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	32
17 Акционерный капитал	33
18 Управление рисками.....	35
(i) Риск изменения ставок вознаграждения	35
(ii) Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения.....	35
(iii) Валютный риск	38
(iv) Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	42
19 Анализ по сегментам	46
20 Условные обязательства кредитного характера	48
21 Операции между связанными сторонами.....	50
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
23 События после отчетной даты.....	63



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

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

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2024 года и сокращенных консолидированных 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной 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.



АО «Банк Развития Казахстана»

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Магомедова М. М.
Директор по аудиту
ТОО «КПМГ Аудит»

Алматы, Республика Казахстан

7 августа 2024 года

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	162,476,009	157,483,989
Прочие процентные доходы	4	58,715,415	42,695,411
Процентные расходы	4	(131,822,203)	(112,302,847)
Чистый процентный доход		89,369,221	87,876,553
Комиссионные доходы		2,306,469	232,123
Комиссионные расходы		(390,992)	(341,206)
Чистый комиссионный доход/(расход)		1,915,477	(109,083)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,794,030	227,377
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(218,569)	(4,258,757)
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	16	89,146	-
Доход в виде дивидендов		-	1,040,444
Прочие (расходы)/доходы, нетто	5	(12,460,043)	2,457,911
Операционная прибыль		80,489,262	87,234,445
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов (Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	6	11,498,008	7,964,816
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	6	(3,977,713)	514,959
Общие административные расходы	6	(35,667)	22,321
Прибыль до налогообложения		81,407,054	91,118,705
Расход по подоходному налогу		(12,195,367)	(18,851,053)
Прибыль за период		69,211,687	72,267,652
Прочий совокупный 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		(3,852,422)	3,381,498
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		1,163	127,887
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(3,851,259)	3,509,385
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов		(258,999)	(3,157,241)
- Чистая неререализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		4,987,292	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		4,728,293	(3,157,241)
Прочий совокупный доход за период		877,034	352,144
Общий совокупный доход за период		70,088,721	72,619,796

Данная неаудированная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63, была рассмотрена Правлением Группы 7 августа 2024 года и от его имени ее подписали:

Елибаев Марат Талгатович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

	Примечание	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,117,306,592	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	8	80,151,111	80,045,589
Займы, выданные банкам	9	160,476,327	120,043,694
Займы, выданные клиентам	10	1,751,119,353	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	11	739,052,810	615,895,386
Долговые ценные бумаги		418,268,927	416,460,273
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	12	416,744,291	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		34,095,657	26,335,102
Долевые инвестиции		15,094,105	15,167,890
Инвестиционное имущество		-	58,743
Основные средства и нематериальные активы		5,783,983	6,016,429
Прочие активы		11,224,719	7,486,654
Налог на добавленную стоимость к возмещению		35,489,756	30,068,580
Текущий налоговый актив		9,082,332	4,579,467
Отложенные налоговые активы		8,334,510	6,978,166
Итого активов		4,802,224,473	4,310,684,840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	13	99,083,819	136,022,198
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,317,014	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	14	656,002,561	710,511,650
Займы от Материнской компании		385,076,534	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		144,686,911	27,362,351
Государственные субсидии	15	578,978,317	591,470,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	16	1,764,683,015	1,278,258,121
Субординированный долг		137,982,370	133,777,729
Прочие обязательства		118,369,590	106,553,791
Резервы		31,754,299	36,128,147
Всего обязательств		3,917,934,430	3,424,229,282
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	715,953,511	715,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(56,654,920)	(57,531,954)
Дополнительный оплаченный капитал		54,505,243	36,750,489
Нераспределенная прибыль		170,486,209	191,283,512
Итого собственного капитала		884,290,043	886,455,558
Всего обязательств и собственного капитала		4,802,224,473	4,310,684,840

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	179,663,084	168,199,474
Процентное вознаграждение выплаченное	(84,924,120)	(82,538,659)
Комиссионное вознаграждение полученное	312,452	89,343
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(379,061)	(327,177)
Чистые (выбытия)/поступления от операций с иностранной валютой	(466,738)	1,926,660
Прочие поступления, нетто	780,258	283,896
Общие административные платежи	(5,776,127)	(4,029,651)
	89,209,748	83,603,886
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	171
Займы, выданные банкам	(5,011,223)	823,979
Займы, выданные клиентам	1,762,614	120,451,767
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	30,255,039	41,341,095
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(28,275)	(33,714)
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(140,742,708)	(112,072,691)
Прочие активы	1,702,081	(982,513)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	(39,832,276)	15,048,731
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	(52,211,615)	(16,047,308)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	-	11,033,025
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(78,064,552)	(32,264,051)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	111,005,807	26,294,149
Прочие обязательства*	(70,151,930)	10,911,138
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(152,440,623)	147,774,331
Подоходный налог уплаченный	(23,740,221)	(12,263,189)
(Использование)/поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	(176,180,844)	135,511,142

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(77,033)	(64,020)
Выбытие основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	-	17,171
Инвестиции в долевыe инструменты	(185,214)	(93,271)
Дивиденды полученные	64,233	1,040,444
Приобретение долговых ценных бумаг	(731,837,524)	(10,000,000)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	740,225,843	2,078,351
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	8,190,305	(7,021,325)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	-	100,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	640,685,397	63,952,209
Выкуп, погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 16)	(173,858,844)	(100,000,000)
Дивиденды выплаченные	(90,008,990)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	376,817,563	63,952,209
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	208,827,024	192,442,026
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	19,249,327	(5,364,417)
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	8,971	(8,114)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	889,221,270	816,469,903
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	1,117,306,592	1,003,539,398

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга, включенных в состав прочих обязательств и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 148,687,199 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев 2023 года 77,578,613 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды, включенных в состав прочих обязательств с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 17,742,395 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев 2023 года 15,813,401 тыс. тенге).

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2024 года	715,953,511	(56,538,790)	(993,164)	36,750,489	191,283,512	886,455,558
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	69,211,687	69,211,687
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(3,852,422)	-	-	-	(3,852,422)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	1,163	-	-	-	1,163
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента (не аудировано)	-	(258,999)	-	-	-	(258,999)
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налогов 1,246,823 тыс. тенге (Примечание 7) (не аудировано)	-	-	4,987,292	-	-	4,987,292
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	(4,110,258)	4,987,292	-	-	877,034
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	(4,110,258)	4,987,292	-	69,211,687	70,088,721
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 17) (не аудировано)	-	-	-	-	(90,008,990)	(90,008,990)
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов 4,438,688 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 16)	-	-	-	17,754,754	-	17,754,754
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	-	-	-	17,754,754	(90,008,990)	(72,254,236)
Остаток на 30 июня 2024 года (не аудировано)	715,953,511	(60,649,048)	3,994,128	54,505,243	170,486,209	884,290,043

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2023 года	615,953,511	(66,566,067)	36,750,489	28,327,975	614,465,908
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	72,267,652	72,267,652
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	3,381,498	-	-	3,381,498
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	127,887	-	-	127,887
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов (не аудировано)	-	(3,157,241)	-	-	(3,157,241)
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	352,144	-	-	352,144
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	352,144	-	72,267,652	72,619,796
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 17) (не аудировано)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала (не аудировано)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)	715,953,511	(66,213,923)	36,750,489	100,595,627	787,085,704

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование. АО «ФРП» осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов. АО «ФРП», в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения. Помимо основной деятельности, связанной с лизинговыми операциями, АО «ФРП» активно участвует в развитии экономики Республики Казахстан путем предоставления займов. Данные займы направлены на стимулирование экономического роста, создание малых промышленных зон, а также поддержку других лизинговых компаний, социально-предпринимательских корпораций и финансовых институтов. Кроме того, АО «ФРП» предоставляет комплексное проектное финансирование лизингополучателям.

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 2024 года и 31 декабря 2023 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 21.

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

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

Представленная консолидированная сокращенная промежуточная 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

Данная сокращенная консолидированная промежуточная 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 2023 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 2023 года.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной 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.

3 Существенные положения учетной политики

При составлении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа использовала существенные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

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

Новые стандарты и разъяснения, примененные с 1 января 2024 года

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2024 года, они не оказали значительного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16) МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования».
- «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1) и «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, и досрочное их применение разрешено. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	91,941,424	86,814,167
Сделки «обратного РЕПО»	33,066,406	47,182,026
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	18,614,153	7,588,931
Займы, выданные банкам	8,251,207	6,667,688
Долговые ценные бумаги	5,805,341	4,531,490
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	4,303,438	4,022,222
Прочие финансовые активы	494,040	677,465
	162,476,009	157,483,989
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	50,948,301	35,612,144
Займы, выданные клиентам	7,688,179	7,001,487
Долговые ценные бумаги	78,935	81,780
	58,715,415	42,695,411
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(76,783,357)	(61,366,275)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(26,800,655)	(26,028,681)
Займы от Материнской компании	(21,693,518)	(20,034,073)
Субординированный долг	(4,397,884)	(4,110,021)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(1,335,564)	(175,158)
Прочие финансовые обязательства	(666,713)	(310,072)
Текущие счета и вклады	(87,689)	(215,015)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(56,823)	(63,552)
	(131,822,203)	(112,302,847)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 8,742,046 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 15) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 9,908,099 тыс. тенге, не аудировано).

5 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 15)	46,683,755	4,834,066
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	8,515,556	1,701,390
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,952,059	641,468
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	(2,565,024)	(1,039,163)
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2,643,007)	-
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(7,205,240)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(60,461,745)	(2,577,697)
Иные доходы/(расходы)	1,263,603	(1,102,153)
	(12,460,043)	2,457,911

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 46,683,755 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 15) (в течение шести месяцев 2023 года: 4,834,066 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев 2024 года Группа признала расходы на сумму 60,461,745 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев 2023 года: 2,577,697 тыс. тенге (не аудировано)) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 17,961,007 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в течение шести месяцев 2023 года: отсутствует (не аудировано)) и расход в размере 42,500,738 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании займов выданных клиентам (в течение шести месяцев 2023 года: 2,577,697 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых (не аудировано), рыночные ставки по которым составляли от 13.78% до 15.82% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев 2023 года отсутствует (не аудировано)).

В течение шести месяцев 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.00% до 15.00% годовых (не аудировано), рыночные ставки по которым составляли от 12.45% до 21.23% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев 2023 года: с номинальной ставкой от 6.30% до 13.70% годовых (не аудировано), рыночные ставки по которым составляли от 14.96% до 17.08% (не аудировано)).

6 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 10)	9,547,877	14,320,637
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 11)	2,351,960	(3,481,823)
Долговые ценные бумаги	97,187	(19,058)
Денежные средства и их эквиваленты	8,971	(8,114)
Прочие финансовые активы	(121,464)	(2,960,506)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(137,830)	216
Займы, выданные банкам	(248,693)	113,464
	11,498,008	7,964,816
(Формирование)/ восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Договоры финансовой гарантии	(3,799,863)	-
Обязательства по предоставлению займов	(177,850)	514,959
	(3,977,713)	514,959
(Формирование)/ восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Прочие активы	-	14,521
Активы для передачи в финансовую аренду	-	7,800
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	(35,667)	-
	(35,667)	22,321

7 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	243,043	25,821,375
Итого вкладов до востребования	243,043	25,821,375
Денежные средства на текущих банковских счетах и срочных депозитах в банках		
Национальный Банк Республики Казахстан	70,378,358	315,254,811
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	314,559,011	14,842,648
-с кредитным рейтингом от A- до A+	187,695,515	165,011,975
-с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	290,801,916	221,742,743
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	864,215	295,539
-не имеющие рейтинга	3,861,459	1,061,416
Итого денежных средств на текущих банковских счетах и срочных депозитах в банках	868,160,474	718,209,132
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	248,959,148	145,255,807
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,117,362,665	889,286,314
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56,073)	(65,044)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,117,306,592	889,221,270

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские обязательства Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 248,959,148 тыс. тенге (не аудировано) и 249,568,617 тыс. тенге (не аудировано), соответственно (31 декабря 2023 года: 145,255,807 тыс. тенге и 145,150,840 тыс. тенге, соответственно).

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

С 17 октября 2023 года Группа применяет учет хеджирования валютного риска в связи с будущим оттоком денежных средств по определенным договорам купли-продажи оборудования с зарубежными поставщиками в рамках лизинговых сделок, предназначенного для передачи по договорам финансовой аренды лизингополучателям. По состоянию на 30 июня 2024 года денежные средства в размере 204,731,299 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года 126,581,106 тыс. тенге), размещенные в прочих банках, являются инструментом хеджирования будущих денежных потоков, используемых в рамках заключенных лизинговых сделок (условные обязательства по договорам на приобретение оборудования у зарубежных поставщиков в иностранной валюте).

Указанные денежные средства соответствуют суммам и валютам будущих оттоков денежных средств. Изменение стоимости инструмента хеджирования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в размере 4,987,292 тыс. тенге (с учетом налога) (не аудировано) отражено в составе прочего совокупного дохода.

Анализ кредитного качества

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года Группа имела остатки на счетах в трех банках (не аудировано) (31 декабря 2023 года: в двух банках), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года составлял 591,062,925 тыс. тенге (не аудировано) и 554,662,513 тыс. тенге, соответственно.

8 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	80,133,333
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	80,377,851	1,166
не имеющие рейтинга	389,285	389,285
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,767,136	80,523,784
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(616,025)	(478,195)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,151,111	80,045,589

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа не имела остатки в банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: не имела).

По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2023 года: в одном банке).

9 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	50,995,059	43,566,190
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	107,793,765	75,676,171
с кредитным рейтингом от B- до B+	2,622,519	1,487,656
не имеющие рейтинга	3,663,704	3,663,704
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	165,075,047	124,393,721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,598,720)	(4,350,027)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	160,476,327	120,043,694

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа не имела остатки в банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: не имела).

	Не аудировано 30 июня 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	50,995,059	-	-	-	50,995,059
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+*	105,650,517	-	-	2,143,248	107,793,765
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,098,529	1,523,990	-	-	2,622,519
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
	157,744,105	1,523,990	3,663,704	2,143,248	165,075,047
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(682,064)	(252,952)	(3,663,704)	-	(4,598,720)
Итого займы, выданные банкам	157,062,041	1,271,038	-	2,143,248	160,476,327

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	43,566,190	-	-	-	43,566,190
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+*	73,642,015	-	-	2,034,156	75,676,171
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,487,656	-	-	1,487,656
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
	117,208,205	1,487,656	3,663,704	2,034,156	124,393,721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(409,076)	(277,247)	(3,663,704)	-	(4,350,027)
Итого займы, выданные банкам	116,799,129	1,210,409	-	2,034,156	120,043,694

*В данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 41,662,590 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 39,408,665 тыс. тенге), выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг отсутствует. Группа определила данный заем в категорию от «ВВ- до ВВ+», используя внешний кредитный рейтинг ВВ конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Группе в счет погашения обязательств по займу банка перед Группой.

10 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,779,722,038	1,789,499,101
Займы лизинговым компаниям	23,561,421	14,620,314
Ипотечные кредиты	7,152	15,008
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,803,290,611	1,804,134,423
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(163,890,200)	(169,205,418)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,639,400,411	1,634,929,005
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,718,942	114,724,859
Итого займы, выданные клиентам	1,751,119,353	1,749,653,864

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 15.23% до 16.23% в тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 14.94% до 16.18% в тенге). 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 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	Не аудировано				Итого тыс. тенге
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	
Сальдо на начало отчетного периода	(10,631,422)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(169,205,418)
Перевод в Стадию 1	(62,764)	62,764	-	-	-
Перевод в Стадию 2	8,176	(8,176)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	293,083	(293,083)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(7,229,246)	-	-	-	(7,229,246)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под убытки	5,857,642	(8,631,762)	19,546,022	5,221	16,777,123
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(3,618,936)	-	(3,618,936)
Эффект от изменения валютных курсов	(102,785)	375	(511,313)	-	(613,723)
Сальдо на конец отчетного периода	(12,160,399)	(58,708,711)	(90,136,723)	(2,884,367)	(163,890,200)
	Не аудировано				
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Перевод в Стадию 2	3,452,016	(3,452,016)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	19,180	-	(19,180)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(278,294)	-	-	-	(278,294)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под убытки	1,599,805	(8,579,121)	20,609,245	969,002	14,598,931
Списание/(восстановление) Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(837,317)	(837,317)
Эффект от изменения валютных курсов	137,341	7,968	(5,081,570)	-	(5,081,570)
Сальдо на конец отчетного периода	(10,331,724)	(61,081,227)	(112,369,581)	(3,040,336)	(186,822,868)

(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 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 331,186,540 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 109,266,823 тыс. тенге, не аудировано). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 7,229,246 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 278,294 тыс. тенге, не аудировано).

(в) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2024 года у Группы было три заемщика (31 декабря 2023 года: четыре заемщика), остатки требований против каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2024 года составляла 583,687,961 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 702,433,261 тыс. тенге).

(г) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Не аудировано 30 июня 2024 г.			Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Внешние кредитные рейтинги:					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	89,851,567	-	-	-	89,851,567
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	41,606,263	-	-	-	41,606,263
- с кредитным рейтингом от В- до В+	10,664,365	-	-	-	10,664,365
Внутренние кредитные рейтинги:					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	34,184,830	-	-	-	34,184,830
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	739,211,956	-	-	-	739,211,956
- с кредитным рейтингом от В- до В+	548,646,581	7,886,402	-	3,229,983	559,762,966
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	19,140,999	119,724,507	176,040,427	9,892,457	324,798,390
- с кредитным рейтингом D	-	-	185,801	3,017,321	3,203,122
- не имеющие рейтинга	7,152	-	-	-	7,152
	1,483,313,713	127,610,909	176,226,228	16,139,761	1,803,290,611
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,160,399)	(58,708,711)	(90,136,723)	(2,884,367)	(163,890,200)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,471,153,314	68,902,198	86,089,505	13,255,394	1,639,400,411

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Внешние кредитные рейтинги:					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	133,917,413	-	-	-	133,917,413
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24,043,473	-	-	-	24,043,473
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,163,608	-	-	-	8,163,608
Внутренние кредитные рейтинги:					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	65,301,286	-	-	-	65,301,286
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	667,021,017	-	-	-	667,021,017
- с кредитным рейтингом от В- до В+	563,163,155	15,171,820	-	3,223,564	581,558,539
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	119,652,694	-	10,540,108	130,192,802
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие рейтинга	15,008	-	-	-	15,008
	1,461,624,960	134,824,514	191,031,689	16,653,260	1,804,134,423
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,631,422)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(169,205,418)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,450,993,538	84,399,519	85,772,276	13,763,672	1,634,929,005

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	Не аудировано 30 июня 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,483,313,713	127,610,909	176,226,228	13,255,394	1,800,406,244
- Просроченные более 360 дней	-	-	-	2,884,367	2,884,367
	1,483,313,713	127,610,909	176,226,228	16,139,761	1,803,290,611
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,160,399)	(58,708,711)	(90,136,723)	(2,884,367)	(163,890,200)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,471,153,314	68,902,198	86,089,505	13,255,394	1,639,400,411
	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,461,624,960	134,824,514	142,195,395	13,763,672	1,752,408,541
- Просроченные на срок 1-30 дней	-	-	48,836,294	-	48,836,294
- Просроченные более 360 дней	-	-	-	2,889,588	2,889,588
	1,461,624,960	134,824,514	191,031,689	16,653,260	1,804,134,423
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,631,422)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(169,205,418)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,450,993,538	84,399,519	85,772,276	13,763,672	1,634,929,005

11 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	191,848,233	155,194,531
От 1 до 2 лет	200,035,256	167,738,349
От 2 до 3 лет	163,819,645	150,874,519
От 3 до 4 лет	134,172,579	111,137,906
От 4 до 5 лет	115,342,157	93,923,784
Более пяти лет	567,163,867	411,150,813
Минимальные арендные платежи	1,372,381,737	1,090,019,902
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(48,534,213)	(44,344,165)
От одного года до пяти лет	(282,377,406)	(235,051,015)
Более пяти лет	(281,467,838)	(171,446,260)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(612,379,457)	(450,841,440)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,949,470)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	739,052,810	615,895,386
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	739,052,810	615,895,386

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	450,288,189	372,109,416
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	309,714,091	267,069,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,949,470)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	739,052,810	615,895,386
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	739,052,810	615,895,386

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2024 Группа имела 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составлял более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2024 года составляет 300,411,582 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года – Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251,982,876 тыс. тенге). До 90% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 271,682,454 тыс. тенге (не аудировано), (31 декабря 2023 года: 225,637,292 тыс. тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 на общую сумму 257,772,023 тыс. тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 13,910,431 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включают следующее:

- PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-50.9%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 1.8%-50.9%;
- уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 19.8%.

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 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	Не аудировано 30 июня 2024 года			Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	257,916,547	14,030,252	-	271,946,799
- с кредитным рейтингом от В- до В+	39,372	-	-	39,372
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,570,427	-	-	93,570,427
- с кредитным рейтингом от В- до В+	212,292,617	27,622,620	1,033,686	240,948,923
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	25,999,146	88,680,120	28,568,002	143,247,268
- с кредитным рейтингом D	-	-	10,249,491	10,249,491
	589,818,109	130,332,992	39,851,179	760,002,280
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	587,047,985	121,967,625	30,037,200	739,052,810

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	225,870,984	-	-	225,870,984
- с кредитным рейтингом от В- до В+	86,618	-	-	86,618
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	79,312,604	-	-	79,312,604
- с кредитным рейтингом от В- до В+	174,420,014	8,286,074	895,874	183,601,962
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	84,143,808	21,541,304	42,261,013	147,946,125
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	2,360,169
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2024 года.

	Не аудировано 30 июня 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	582,395,608	61,491,092	17,548,203	661,434,903
- просроченные на срок 1-30 дней	7,422,501	3,203,235	13,728,961	24,354,697
- просроченные на срок 31-90 дней	-	65,638,665	933,077	66,571,742
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	5,307,467	5,307,467
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,333,471	2,333,471
	589,818,109	130,332,992	39,851,179	760,002,280
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	587,047,985	121,967,625	30,037,200	739,052,810

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	563,042,654	24,942,772	26,452,505	614,437,931
- просроченные на срок 1-30 дней	791,374	2,553,771	3,392,050	6,737,195
- просроченные на срок 31-90 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,090,041	2,090,041
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

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 2024 года, представлены ниже:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало года	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Перевод в Стадию 1	(62,050)	62,050	-	-
Перевод в Стадию 2	2,139,893	(6,887,791)	4,747,898	-
Перевод в Стадию 3	-	993,544	(993,544)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	265,407	(313,021)	2,399,574	2,351,960
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(18,299)	(18,299)
Высвобождение дисконта за период	-	-	(55)	(55)
Остаток на конец периода	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)

Рост финансирования лизинговых сделок за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 253,250,405 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 8,852,599 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 138,290,136 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 2,226,357 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 106,240,888 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки 4,056,695 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 8,719,381 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 2,569,547 тыс. тенге (не аудировано).

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 132,426,587 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 11,204,559 тыс. тенге (не аудировано), в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 112,306,055 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 2,491,764 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 5,735,273 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 3,743,674 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 14,385,259 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 4,969,121 тыс. тенге (не аудировано).

Рост финансирования лизинговых сделок за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 154,392,383 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 10,088,826 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 74,218,128 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 2,293,087 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 63,278,356 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки 889,835 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 16,895,899 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 6,905,904 тыс. тенге (не аудировано).

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 121,048,473 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 6,607,003 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 96,930,140 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 1,548,737 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 19,957,217 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 516,463 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 4,161,116 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 3,098,931 тыс. тенге (не аудировано).

Наличие факторов стабилизации операционной деятельности контрагентов в 3 стадии с применением модели дисконтирования прогнозных денежных потоков в дополнение к потокам от реализации залогов привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 1,442,872 тыс. тенге.

	Не аудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Перевод в Стадию 1	(550,919)	550,919	-	-
Перевод в Стадию 2	489,972	(908,302)	418,330	-
Перевод в Стадию 3	-	997,749	(997,749)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(744,350)	(373,372)	(2,364,101)	(3,481,823)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Списание за период	-	-	4,202	4,202
Перевод в прочие активы	-	-	30,351	30,351
Высвобождение дисконта за период	-	-	(5,094)	(5,094)
Прочие изменения	(5,504)	(17,306)	-	(22,810)
Остаток на конец периода	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)

12 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	375,706,121	295,284,042
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	41,038,170	47,389,691
	416,744,291	342,673,733
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого авансы, выданные по договорам финансовой аренды	416,744,291	342,673,733

13 Текущие счета и вклады

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сберегательные вклады	75,959,724	73,157,065
Текущие счета и вклады до востребования	23,120,240	62,862,047
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	3,855	3,086
	99,083,819	136,022,198

14 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы и средства с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы и средства, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	116,701,532	173,284,399
Итого займов и средств с фиксированной ставкой вознаграждения	116,701,532	173,284,399
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	46,503,871	47,712,260
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	511,326,831	510,192,056
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	557,830,702	557,904,316
Итого займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	674,532,234	731,188,715
Неамортизированная часть затрат по займам	(18,529,673)	(20,677,065)
	656,002,561	710,511,650

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа привлекла депозит от China Construction Bank Corporation Astana Branch на общую сумму 50,000 тыс. долларов США со сроком погашения 27 августа 2024 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа привлекла заем от Евразийского Банка Развития на общую сумму 90,000 тыс. долларов США со сроком погашения 04 октября 2024 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа привлекла заем от China Development Bank на сумму в размере 15,921 тыс. долларов США со сроком погашения 20 июня 2033 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа привлекла заем от China Construction Bank Corporation Astana Branch на сумму в размере 10,000 тыс. юаней со сроком погашения 28 июня 2027 года (не аудировано).

По состоянию на 30 июня 2024 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,752,173 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 8,153,381 тыс. тенге).

15 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 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	591,470,760	637,305,435
Государственные субсидии по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	3,805,570	-
Государственные субсидии, полученные путем выпуска облигаций	-	11,033,025
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий	49,750,227	86,226
Досрочное погашение полученных займов	(10,622,439)	-
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам (Примечание 5)	(10,544,429)	-
Использование государственных субсидий после выдачи займов клиентам (Примечание 5)	(32,368,788)	(2,161,038)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(8,742,046)	(9,908,099)
Начисленная амортизация за год (Примечание 5)	(3,770,538)	(2,673,028)
Остаток на конец периода	578,978,317	633,682,521

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 46,683,755 тыс. тенге (не аудировано) (30 июня 2023 года: 4,834,066 тыс. тенге) (не аудировано) и были включены в состав прочих (расходов)/доходов (Примечание 5).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, сумма восстановленной государственных субсидий включает восстановление в размере 49,750,227 тыс. тенге (не аудировано) (30 июня 2023 года: 86,226 тыс. тенге) (не аудировано), признанное в результате досрочного погашения займов, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственным субсидиям в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 3,805,570 тыс. тенге (не аудировано) (30 июня 2023 года: ноль тенге) (не аудировано), полученные в результате привлечения займа от Материнской компании по ставке ниже рыночной. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

16 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	559,945,970	387,257,392
Еврооблигации, выраженные в тенге	241,926,500	162,500,000
Облигации, выраженные в долларах США	34,558,018	6,818,400
Облигации, выраженные в тенге	984,392,000	772,442,000
	1,820,822,488	1,329,017,792
Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения		
Облигации, выраженные в тенге	10,000,000	10,000,000
	10,000,000	10,000,000
Итого долговых ценных бумаг выпущенных	1,830,822,488	1,339,017,792
Неамортизированный дисконт, нетто	(105,359,769)	(83,061,432)
	1,725,462,719	1,255,956,360
Начисленное вознаграждение	39,220,296	22,301,761
	1,764,683,015	1,278,258,121

26 января 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 190,000,000 тыс. тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 26 января 2039 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.72% годовых. Дисконт в размере 14,145,395 тыс. тенге (не аудировано) был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 3,536,348 тыс. тенге), так как Байтерек предоставил Группе указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

20 марта 2024 года и доразмещением 29 марта 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 46,200,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 12.50% годовых со сроком погашения 20 марта 2025 года (не аудировано).

15 апреля 2024 года Группа выпустила еврооблигации 13 транша общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США по ставке вознаграждения 5.5% годовых, со сроком погашения 15 апреля 2027 года (не аудировано).

15 апреля 2024 года Группа разместила Дебютный выпуск еврооблигаций устойчивого развития 14 транша общей номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.0% годовых, со сроком погашения 15 апреля 2027 года (не аудировано).

17 апреля 2024 года Группа произвела частичный досрочный выкуп еврооблигаций 9 транша, на общую сумму 20,162,030 тыс. тенге, признала доход от выкупа на сумму 342,901 тыс. тенге (не аудировано).

17 апреля 2024 года Группа произвела частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 163,154 долл. США в эквиваленте 73,225,147 тыс. тенге, признала расход от выкупа на сумму 266,636 тыс. тенге (не аудировано).

18 апреля 2024 года Группа произвела полное погашение коммерческих облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 50,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

26 апреля 2024 года Группа выпустила коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 43,300 тыс. долл. США по ставке вознаграждения 5.5% годовых (не аудировано), со сроком погашения 26 апреля 2025 года (не аудировано).

26 апреля 2024 года Группа выпустила коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 15,000 тыс. долл. США по ставке вознаграждения 5.5% годовых, со сроком погашения 26 января 2025 года (не аудировано).

2 мая 2024 года Группа произвела частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 1,067 тыс. долл. США в эквиваленте 471,667 тыс. тенге, признала доход от выкупа на сумму 12,881 тыс. тенге (не аудировано).

20 мая 2024 года и 30 мая 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 5,750,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.50% годовых со сроком погашения 20 мая 2027 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рассчитанной рыночной ставки вознаграждения 13.94% годовых (не аудировано).

6 июня 2024 года Группа произвела полное погашение локального выпуска облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

25 июня 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 30 ноября 2033 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.96% годовых. Дисконт в размере 3,609,358 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 902,340 тыс. тенге), так как Байтерек предоставил Группе указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий (не аудировано).

17 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из: 2,114,590 (31 декабря 2023 года: 2,114,590) простых акций.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 30 июня 2024 года (не аудировано)	<u>2,114,590</u>		<u>715,953,511</u>

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2023 года	<u>2,114,590</u>		<u>715,953,511</u>

(б) Балансовая стоимость простых акций

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

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	417.80	418.73

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2024 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 883,475,226 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года 885,446,490 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2023 года 2,114,590 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 2024 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 90,008,990 тыс. тенге за 2023 год (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: дивиденды не объявлялись).

18 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.

(ii) Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

30 июня 2024 года не аудировано	Беспроцент- ные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	333,481,106	783,825,486	-	-	-	-	-	1,117,306,592
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	80,151,111	-	-	-	80,151,111
Займы, выданные банкам	-	8,706,121	618,475	355,007	29,889,869	120,906,855	-	160,476,327
Займы, выданные клиентам	-	371,574,859	522,039,727	123,799,466	413,143,023	320,562,278	-	1,751,119,353
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	34,194,320	53,865,894	48,762,995	321,046,907	279,658,894	1,523,800	739,052,810
Долговые ценные бумаги	-	14,790,399	5,441,943	-	302,815,265	95,221,320	-	418,268,927
Долевые инвестиции	15,094,105	-	-	-	-	-	-	15,094,105
Прочие финансовые активы	6,934,639	5,109	191,293	87,464	-	12,849	13,573	7,244,927
	355,509,850	1,213,096,294	582,157,332	253,156,043	1,066,895,064	816,362,196	1,537,373	4,288,714,152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	23,124,095	75,959,724	-	-	-	-	-	99,083,819
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,317,014	-	-	1,317,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	273,253,968	315,347,214	66,426,647	974,732	-	-	656,002,561
Займы от Материнской компании	-	15,184	28,581	-	64,118,652	320,914,117	-	385,076,534
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	144,686,911	-	-	-	-	-	144,686,911
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	44,451,559	39,541,629	287,919,245	766,389,775	626,380,807	-	1,764,683,015
Субординированный долг	-	-	-	-	-	137,982,370	-	137,982,370
Прочие финансовые обязательства	3,190,805	416,119	45,043	805,535	1,720,645	9,688,394	-	15,866,541
	26,314,900	538,783,465	354,962,467	355,151,427	834,520,818	1,094,965,688	-	3,204,698,765
	329,194,950	674,312,829	227,194,865	(101,995,384)	232,374,246	(278,603,492)	1,537,373	1,084,015,387

31 декабря 2023 года	Беспроцент- ные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	350,504,965	538,716,305	-	-	-	-	-	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	269,713	1,160,757	7,212,206	29,482,823	81,918,195	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	336,307,786	395,424,515	115,725,507	246,049,781	650,018,190	6,128,085	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	17,544,716	18,016,498	69,558,709	276,886,409	233,107,582	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	-	10,035,816	9,819,521	207,815,372	188,789,564	-	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	-	-	-	-	-	-	15,167,890
Прочие финансовые активы	4,203,799	107,699	11,439	2,100	17,194	12,849	65,933	4,421,013
	369,876,654	972,991,808	424,649,025	202,318,043	760,251,579	1,153,846,380	6,975,490	3,890,908,979
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	62,865,133	73,157,065	-	-	-	-	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	245,988,004	416,668,457	28,604,114	19,251,075	-	-	710,511,650
Займы от Материнской компании	-	12,633	26,832	-	76,744,169	325,765,377	-	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	93,374,919	69,741,849	662,958,499	450,569,660	-	1,278,258,121
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	15,002,317	194,009	65,127	33,427	1,228,871	9,021,681	-	25,545,432
	77,867,450	348,327,256	510,135,335	98,379,390	760,182,614	920,729,971	-	2,715,622,016
	292,009,204	624,664,552	(85,486,310)	103,938,653	68,965	233,116,409	6,975,490	1,175,286,963

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 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5,652,173	5,652,173	4,153,098	4,153,098
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5,652,173)	(5,652,173)	(4,153,098)	(4,153,098)

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 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(13,777,363)	-	(15,188,247)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	14,440,720	-	15,988,629

(iii) 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 2024 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Не аудировано					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	602,090,411	363,553,393	69,106,319	82,556,469	1,117,306,592
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,151,111	-	-	-	80,151,111
Займы, выданные банкам	160,476,327	-	-	-	160,476,327
Займы, выданные клиентам	968,788,984	782,330,369	-	-	1,751,119,353
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	739,052,810	-	-	-	739,052,810
Долговые ценные бумаги	21,815,666	396,453,261	-	-	418,268,927
Долевые инвестиции	15,094,105	-	-	-	15,094,105
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	416,744,291	-	-	-	416,744,291
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	34,095,657	-	-	-	34,095,657
Основные средства и нематериальные активы	5,783,983	-	-	-	5,783,983
Налог на добавленную стоимость к возмещению	35,489,756	-	-	-	35,489,756
Прочие активы	9,410,359	1,814,360	-	-	11,224,719
Текущий налоговый актив	9,082,332	-	-	-	9,082,332
Отложенные налоговые активы	8,334,510	-	-	-	8,334,510
Итого активов	3,106,410,302	1,544,151,383	69,106,319	82,556,469	4,802,224,473
Обязательства					
Текущие счета и вклады	19,241,969	79,841,837	13	-	99,083,819
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,317,014	-	-	-	1,317,014
Займы от Материнской компании	385,076,534	-	-	-	385,076,534
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22,654,643	632,700,528	-	647,390	656,002,561
Государственные субсидии	578,978,317	-	-	-	578,978,317
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	144,686,911	-	-	144,686,911
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,167,289,784	597,393,231	-	-	1,764,683,015
Субординированный долг	137,982,370	-	-	-	137,982,370
Резервы	25,647,074	4,149,071	-	1,958,154	31,754,299
Прочие обязательства	112,999,361	5,252,685	22,638	94,906	118,369,590
Итого обязательств	2,451,187,066	1,464,024,263	22,651	2,700,450	3,917,934,430
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2024 года	655,223,236	80,127,120	69,083,668	79,856,019	884,290,043
Объект хеджирования (Примечание 7)	-	(60,025,029)	(66,188,463)	(78,517,807)	(204,731,299)
Чистые балансовые позиции с учетом хеджирования по состоянию на 30 июня 2024 года	655,223,236	20,102,091	2,895,205	1,338,212	679,558,744

По состоянию на 31 декабря 2023 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	705,957,173	60,395,279	74,809,255	48,059,563	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	120,043,694	-	-	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	959,674,568	789,979,296	-	-	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	-	-	-	615,895,386
Долговые ценные бумаги	26,826,161	389,634,112	-	-	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	-	-	-	15,167,890
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	342,673,733	-	-	-	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	26,335,102	-	-	-	26,335,102
Инвестиционное имущество	58,743	-	-	-	58,743
Основные средства и нематериальные активы	6,016,429	-	-	-	6,016,429
Налог на добавленную стоимость к возмещению	30,068,580	-	-	-	30,068,580
Прочие активы	7,463,494	23,160	-	-	7,486,654
Текущий налоговый актив	4,579,467	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	6,978,166	-	-	-	6,978,166
Итого активов	2,947,784,175	1,240,031,847	74,809,255	48,059,563	4,310,684,840
Обязательства					
Текущие счета и вклады	61,635,487	74,386,698	13	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,595,524	-	-	-	1,595,524
Займы от Материнской компании	402,549,011	-	-	-	402,549,011
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23,103,925	687,407,725	-	-	710,511,650
Государственные субсидии	591,470,760	-	-	-	591,470,760
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	883,056,395	395,201,726	-	-	1,278,258,121
Субординированный долг	133,777,729	-	-	-	133,777,729
Резервы	35,980,706	147,441	-	-	36,128,147
Прочие обязательства	91,182,765	15,305,649	18,883	46,494	106,553,791
Итого обязательств	2,224,352,302	1,199,811,590	18,896	46,494	3,424,229,282
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2023 года	723,431,873	40,220,257	74,790,359	48,013,069	886,455,558
Объект хеджирования (Примечание 7)	-	(5,013,429)	(73,802,015)	(47,765,664)	(126,581,108)
Чистые балансовые позиции с учетом хеджирования по состоянию на 31 декабря 2023 года	723,431,873	35,206,828	988,344	247,405	759,874,450

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 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	3,216,335	3,216,335	5,633,092	5,633,092
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(804,084)	(804,084)	(1,408,273)	(1,408,273)
20% рост курса евро по отношению к тенге	463,233	463,233	158,135	158,135
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(115,808)	(115,808)	(39,534)	(39,534)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	214,114	214,114	39,585	39,585
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(53,528)	(53,528)	(9,896)	(9,896)

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.

(iv) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано).

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	868,347,444	248,959,148	-	-	-	-	-	-	1,117,306,592
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах*	-	-	-	-	80,151,111	-	-	-	80,151,111
Займы, выданные банкам	-	8,438,511	267,610	973,482	29,889,869	120,906,855	-	-	160,476,327
Займы, выданные клиентам	-	51,387,464	74,887,096	458,526,070	702,204,768	464,113,955	-	-	1,751,119,353
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	8,442,578	25,751,742	102,628,889	321,046,907	279,658,894	-	1,523,800	739,052,810
Долговые ценные бумаги	-	-	4,749,442	5,441,943	302,815,265	105,262,277	-	-	418,268,927
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	44,732,776	58,097,208	128,867,823	185,046,484	-	-	-	416,744,291
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1,051,431	-	27,896,508	5,147,718	-	-	-	34,095,657
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	15,094,105	-	15,094,105
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,783,983	-	5,783,983
Прочие активы	1,078,538	272,137	1,826,628	6,708,807	195,950	285,592	843,494	13,573	11,224,719
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	35,489,756	-	-	35,489,756
Текущий налоговый актив	-	-	-	9,082,332	-	-	-	-	9,082,332
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	8,334,510	-	-	8,334,510
Итого активов	869,425,982	363,284,045	165,579,726	740,125,854	1,626,498,072	1,014,051,839	21,721,582	1,537,373	4,802,224,473

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	23,120,240	75,959,724	-	-	3,855	-	-	-	99,083,819
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,317,014	-	-	-	1,317,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	21,295,392	24,812,004	131,050,648	333,459,634	145,384,883	-	-	656,002,561
Займы от Материнской компании	-	-	15,184	28,581	64,118,652	320,914,117	-	-	385,076,534
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	118,902,345	25,784,566	-	-	-	-	-	144,686,911
Государственные субсидии	-	2,794,069	3,722,069	24,187,396	134,201,284	414,073,499	-	-	578,978,317
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	42,916,531	1,535,028	317,430,530	776,420,119	626,380,807	-	-	1,764,683,015
Субординированный долг	-	-	-	-	-	137,982,370	-	-	137,982,370
Прочие обязательства	4,578,343	11,185,889	12,776,130	55,486,770	24,544,393	9,798,065	-	-	118,369,590
Резервы	-	-	-	3,749,237	88,480	27,916,582	-	-	31,754,299
Итого обязательств	27,698,583	273,053,950	68,644,981	531,933,162	1,334,153,431	1,682,450,323	-	-	3,917,934,430
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2024 года	841,727,399	90,230,095	96,934,745	208,192,692	292,344,641	(668,398,484)	21,721,582	1,537,373	884,290,043

*В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Группа имеет право затребовать срочные вклады до истечения установленного срока, при этом вознаграждение по вкладам выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, но не может превышать 0.1 процента годовых. Банк, в котором размещен срочный вклад, обязан выдать его не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика. Группа ожидает удерживать данные вклады до конца срока договорных условий. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 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	Просро- ченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	743,965,463	145,255,807	-	-	-	-	-	-	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	49,285	220,428	8,372,963	29,482,823	81,918,195	-	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	11,674,051	121,092,814	190,926,167	275,436,127	1,144,396,620	-	6,128,085	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,254,247	12,290,469	87,575,207	276,886,409	233,107,582	-	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	-	-	9,819,521	207,815,372	198,825,380	-	-	416,460,273
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,680,839	29,625,778	167,516,799	139,850,317	-	-	-	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	3,944,023	6,099,631	16,291,448	-	-	-	26,335,102
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	15,167,890	-	15,167,890
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	58,743	-	58,743
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	6,016,429	-	6,016,429
Прочие активы	1,077,934	146,566	554,263	3,990,916	253,680	178,450	1,218,912	65,933	7,486,654
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	30,068,580	-	-	30,068,580
Текущий налоговый актив	-	-	-	4,579,467	-	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,978,166	-	-	6,978,166
Итого активов	745,043,397	168,060,795	247,773,364	478,880,671	946,016,176	1,695,472,973	22,461,974	6,975,490	4,310,684,840

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	62,862,047	-	73,157,065	2	3,084	-	-	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,943,804	1,106,259	190,593,680	328,430,767	169,437,140	-	-	710,511,650
Займы от Материнской компании	-	-	12,633	26,832	76,744,169	325,765,377	-	-	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Государственные субсидии	-	2,567,650	2,568,115	44,386,291	136,234,868	405,713,836	-	-	591,470,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	153,083,264	672,992,003	450,569,660	-	-	1,278,258,121
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	-	133,777,729
Прочие обязательства	14,781,975	2,387,357	11,654,804	31,054,448	37,624,376	9,050,831	-	-	106,553,791
Резервы	-	-	-	7,905,228	460,763	27,762,156	-	-	36,128,147
Итого обязательств	77,644,022	25,898,811	117,474,421	427,049,745	1,252,490,030	1,523,672,253	-	-	3,424,229,282
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	667,399,375	142,161,984	130,298,943	51,830,926	(306,473,854)	171,800,720	22,461,974	6,975,490	886,455,558

19 Анализ по сегментам

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Не аудировано Банковское кредитование тыс. тенге	Не аудировано Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	162,571,928	26,779,421	189,351,349
Прочие процентные доходы	7,767,114	41,622,706	49,389,820
Процентные расходы	(103,936,516)	(43,556,504)	(147,493,020)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	12,536,756	(963,574)	11,573,182
Чистый непроцентный доход/(расход)	13,321,596	(2,501,850)	10,819,746
Общие административные расходы	(4,833,191)	(1,833,219)	(6,666,410)
Расход по подоходному налогу	(13,667,282)	1,471,915	(12,195,367)
Финансовый результат сегментов	73,760,405	21,018,895	94,779,300
	Не аудировано Банковское кредитование тыс. тенге	Не аудировано Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего 30 июня 2024 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,910,241,529	1,977,042,773	5,887,284,302
Обязательства по сегментам	3,082,513,674	1,584,291,720	4,666,805,394

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Не аудировано Всего За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	165,813,858	12,905,332	178,719,190
Прочие процентные доходы	7,083,267	25,704,045	32,787,312
Процентные расходы	(97,616,022)	(22,940,345)	(120,556,367)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	11,480,723	(3,587,536)	7,893,187
Чистый непроцентный доход/(расход)	11,660,533	284,961	11,945,494
Общие административные расходы	(3,667,209)	(1,034,051)	(4,701,260)
Расход по подоходному налогу	(17,506,503)	(1,344,550)	(18,851,053)
Финансовый результат сегментов	77,248,647	9,987,856	87,236,503

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,840,347,775	1,702,419,366	5,542,767,141
Обязательства по сегментам	2,991,079,126	1,348,374,468	4,339,453,594

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 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	91,248,149	90,950,135
Влияние консолидации	(1,878,928)	(3,073,582)
Всего доходов	89,369,221	87,876,553

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	94,779,300	87,236,503
Влияние консолидации	(25,567,613)	(14,968,851)
Всего прибыли	69,211,687	72,267,652

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 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	5,887,284,302	5,542,767,141
Влияние консолидации	(1,085,059,829)	(1,232,082,301)
Всего активов	4,802,224,473	4,310,684,840

	Не аудировано	
	30 июня 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	4,666,805,394	4,339,453,594
Влияние консолидации	(748,870,964)	(915,224,312)
Всего обязательств	3,917,934,430	3,424,229,282

20 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 пятнадцати 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 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	598,691,416	191,165,097
Обязательства по договорам финансовой аренды	571,234,111	429,676,744
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	424,742,798	140,379,802

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 2024 года включена сумма в размере 126,835,070 тыс. тенге (не аудировано), приходящаяся на десять заемщиков (31 декабря 2023 года: 85,727,002 тыс. тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 161,823,733 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 178,095,250 тыс. 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.

Анализ кредитного качества

	Не аудировано 30 июня 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	94,292,000	-	-	-	94,292,000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	397,254,035	-	-	-	397,254,035
- с кредитным рейтингом от В- до В+	107,145,381	-	-	-	107,145,381
Итого обязательства по предоставлению займов	598,691,416	-	-	-	598,691,416
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(474,673)	-	-	-	(474,673)
31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	48,839,121	-	-	-	48,839,121
- с кредитным рейтингом от В- до В+	142,325,976	-	-	-	142,325,976
Итого обязательства по предоставлению займов	191,165,097	-	-	-	191,165,097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285,523)	-	-	-	(285,523)

	Не аудировано 30 июня 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	151,605,465	81,860,404	-	-	233,465,869
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	191,276,929	-	-	-	191,276,929
Итого договоры финансовой гарантии	342,882,394	81,860,404	-	-	424 742
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,224,869)	(101,170)	-	-	(4,326,039)
	31 декабря 2023 г.				
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	140,379,802	-	-	-	140,379,802
Итого договоры финансовой гарантии	140,379,802	-	-	-	140,379,802
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(274,890)	-	-	-	(274,890)

21 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2024 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

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

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

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2024 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	72,606	72,976
Члены Правления и Управляющие директора	310,076	250,935
	382,682	323,911

(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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 30 июня 2023 года, составили:

	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
30 июня 2024 года							
Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	276,723,426	13.00	323,406,365	13.13	600,129,791
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,151,111	11.00	-	-	80,151,111
Займы, выданные клиентам	-	-	9,281,275	0.35	449,459,482	8.65	458,740,757
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	35,489,871	-	35,489,871
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	51,345	-	441,791,326	8.08	441,842,671
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	37,478,228	6.57	37,478,228
Долевые инвестиции	-	-	15,094,105	-	-	-	15,094,105
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	66,311,150	-	66,311,150
Прочие активы	25,246	-	-	-	3,513,571	-	3,538,817
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	9,082,332	-	9,082,332
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	8,334,510	-	8,334,510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	353,385	-	1,590,723	-	1,944,108
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,317,014	0.20	1,317,014
Займы от Материнской компании	385,076,534	0.14	-	-	-	-	385,076,534
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	19,632,530	1.00	-	-	19,632,530
Государственные субсидии	-	-	-	-	578,978,317	-	578,978,317
Долговые ценные бумаги выпущенные*	451,407,339	12.16	40,332,318	7.44	279,655,308	11.96	771,394,965
Субординированный долг	129,031,030	0.15	-	-	8,951,340	0.01	137,982,370
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	48,511,599	-	48,511,599
Прочие обязательства	-	-	2,667	-	19,825,142	0.04	19,827,809
Резервы	-	-	-	-	323,117	-	323,117

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования и гарантии на общую сумму 128,313,393 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 668,007,959 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций (неаудировано) (31 декабря 2023 года: 158,135,474 тыс. тенге и 383,913,716 тыс. тенге, соответственно).

*В составе статьи «Долговые ценные бумаги выпущенные» в отношении «Прочие дочерние предприятия Материнской компании», не отражена балансовая стоимость ценных бумаг на общую сумму 5,630,111 тыс. тенге, которые являлись предметом операций «автоматического» обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже (KASE) со связанными сторонами.

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	
31 декабря 2023 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	213,586,327	13.96	490,769,172	16.57	704,355,499
Займы, выданные клиентам	-	-	80,045,589	10.00	-	-	80,045,589
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	6,409,199	0.35	457,354,600	9.08	463,763,799
Долговые ценные бумаги	-	-	72,110	-	360,904,295	7.57	360,976,405
Долевые инвестиции	-	-	-	-	36,617,439	7.62	36,617,439
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	15,167,890	-	-	-	15,167,890
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	31,672,073	-	31,672,073
Прочие активы	50,906	-	1,047	-	30,068,580	-	30,068,580
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	1,870,057	-	1,922,010
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4,579,467	-	4,579,467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	308,933	-	6,978,166	-	6,978,166
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,595,524	0.20	1,595,524
Займы от Материнской компании	402,549,011	0.32	-	-	-	-	402,549,011
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	19,073,469	1.00	-	-	19,073,469
Государственные субсидии	-	-	-	-	591,470,760	-	591,470,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	221,361,542	11.16	41,732,295	7.72	286,283,355	11.79	549,377,192
Субординированный долг	125,136,974	0.15	-	-	8,640,755	0.01	133,777,729
Прочие обязательства	-	-	43,429	-	20,640,632	0.03	20,684,061

	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 2024 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	21,113,085	59,709,048	80,822,133
Прочие процентные доходы	-	(30,809)	22,841,369	22,810,560
Процентные расходы	(49,798,184)	(3,054,568)	(18,289,399)	(71,142,151)
Комиссионные доходы	-	-	639,347	639,347
Комиссионные расходы	(22,911)	-	(222,063)	(244,974)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	5,310,755	5,310,755
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	-	-	10,100	10,100
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(7,205,240)	-	26,023,207	18,817,967
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(128,971)	(7,854,992)	(7,983,963)
Общие административные расходы	-	(15,887)	(503,581)	(519,468)
Расход по подоходному налогу	-	-	(12,195,367)	(12,195,367)

По состоянию на 30 июня 2024 года, сумма дохода по государственным субсидиям в размере 46,683,755 тыс. тенге (30 июня 2023 года: 4,834,066 тыс. тенге) была признана в составе прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 5).

	Не аудировано Материнская компания тыс. тенге	Не аудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Не аудировано Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года				
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	9,720,611	75,306,409	85,027,020
Прочие процентные доходы	-	170,236	12,757,625	12,927,861
Процентные расходы	(37,150,864)	(2,943,836)	(36,875,503)	(76,970,203)
Комиссионные расходы	(23,453)	-	(267,434)	(290,887)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(4,897,707)	(4,897,707)
Чистая прибыль от операций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	23,355	23,355
Прочие доходы, нетто	-	98,615	3,355,552	3,454,167
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	5,369	(4,801,718)	(4,796,349)
Общие административные расходы	-	(4,793)	(347,510)	(352,303)
Расход по подоходному налогу	-	-	(18,851,053)	(18,851,053)

22 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 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 приведенной 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.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 6.05% до 13.07% годовых (не аудировано) для займов в иностранной валюте и от 13.78% до 22.11% годовых (не аудировано) для тенге (31 декабря 2023 года: от 5.46% до 17.17% годовых для иностранной валюты и от 13.86% до 27.76% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам.
- Ставка дисконтирования 5.94% годовых (не аудировано) для долларов США и от 13.91% до 15.25% годовых (не аудировано) для тенге (31 декабря 2023 года: 5.90% годовых для долларов США и от 13.09% до 16.75% годовых для тенге) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
- Ставка дисконтирования от 14.45% до 16.06% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 13.36% до 16.40% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам.
- Ставки дисконтирования от 13.71% до 32.88% годовых (не аудировано) для тенге (31 декабря 2023 года: от 13.29% до 28.48% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

- Ставка дисконтирования 20.47% годовых (не аудировано) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2023 года: 21.61% годовых).
- Ставки дисконтирования 5.94% годовых (не аудировано) для долларов США и от 13.90% до 15.26% годовых (не аудировано) для тенге (31 декабря 2023 года: от 13.88% до 16.91% годовых для тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным.
- Ставка дисконтирования от 13.91% до 14.04% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 13.09% до 13.88% годовых) использована для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу.
- Ставки дисконтирования от 13.91% до 15.23% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 13.44% до 15.09% годовых) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании.
- Ставки дисконтирования от 15.14% до 15.23% годовых (не аудировано) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам (31 декабря 2023 года: от 14.10% до 14.74% годовых).
- Ставки дисконтирования от 4.21% годовых (не аудировано) для кредитов в юанях и от 5.81% до 7.12% годовых (не аудировано) для кредитов в долларах США и 14.52% до 15.29% годовых (не аудировано) для кредитов в тенге (31 декабря 2023 года: от 5.72% до 7.61% годовых для кредитов в долларах США, и 15.56% до 15.75% годовых для кредитов в тенге) использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов.
- Ставки дисконтирования 13.91% годовых (31 декабря 2023 года: 14.16% 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 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

		Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	
	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги		391,703,819	1,813,665	-	393,517,484
Займы, выданные клиентам	10	-	-	111,718,942	111,718,942
Долевые инвестиции		-	-	15,094,105	15,094,105
Прочие активы		4,277	-	-	4,277
		391,708,096	1,813,665	126,813,047	520,334,808

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 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		385,069,818	1,838,755	1,099,679	388,008,252
Займы, выданные клиентам	10	-	-	114,724,859	114,724,859
Долевые инвестиции		-	-	15,167,890	15,167,890
Прочие активы		4,208	-	-	4,208
		385,074,026	1,838,755	130,992,428	517,905,209

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 2024 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,094,105	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	15.92%-33.70%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	111,718,942	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Казахстанский тенге: 15.23%-16.23%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,167,890	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	15.92%-33.70%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	114,724,859	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.94%-16.18%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	1,099,679	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	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 2024 года:

	Не аудировано Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано, Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Не аудировано Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	114,724,859	1,099,679	15,167,890
Итого прибыли или убытка:			
- Прочие процентные доходы	7,688,179	78,935	
- В составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(250,020)	(326,313)	(258,999)
В составе прочего совокупного дохода			
Приобретения/освоения	1,005,452		185,214
Погашения	(11,449,528)	(852,301)	
Остаток по состоянию на 30 июня	111,718,942	-	15,094,105

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

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

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 2024 года:

	Не аудировано		Не аудировано	
	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долевые инвестиции	-	-	1,509,411	(1,509,411)
Займы, выданные клиентам	3,716,821	(3,497,794)	-	-
Всего	3,716,821	(3,497,794)	1,509,411	(1,509,411)

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 2023 года:

	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,119	(5,045)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,516,789	(1,516,789)
Займы, выданные клиентам	3,984,020	(3,742,361)	-	-
Итого	3,989,139	(3,747,406)	1,516,789	(1,516,789)

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 2024 года и 31 декабря 2023 года следующие:

- 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 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Не аудировано Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,117,306,592	-	1,117,306,592	1,117,306,592
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,151,111	-	80,151,111	80,151,111
Займы, выданные банкам	-	139,057,457	2,551,505	141,608,962	160,476,327
Займы, выданные клиентам	-	1,565,217,458	74,418,222	1,639,635,680	1,639,400,411
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	561,011,171	32,948,729	593,959,900	739,052,810
Долговые ценные бумаги	-	16,814,774	1,349,997	18,164,771	24,751,443
Прочие финансовые активы	-	7,270,766	4	7,270,770	7,240,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	99,083,819	-	99,083,819	99,083,819
Займы от «ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,189,982	-	1,189,982	1,317,014
Займы от Материнской компании	-	333,041,667	-	333,041,667	385,076,534
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	655,059,363	-	655,059,363	656,002,561
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	144,686,911	-	144,686,911	144,686,911
Долговые ценные бумаги выпущенные	543,254,386	1,138,688,323	-	1,681,942,709	1,764,683,015
Субординированный долг	-	65,255,463	-	65,255,463	137,982,370
Прочие финансовые обязательства	-	14,517,613	-	14,517,613	15,866,541

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	889,221,270	-	889,221,270	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	80,045,589	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	99,468,410	2,439,085	101,907,495	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	1,547,029,814	53,848,727	1,600,878,541	1,634,929,005
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	456,943,437	21,031,532	477,974,969	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	20,218,322	1,241,452	21,459,774	28,452,021
Прочие финансовые активы	-	4,435,126	7	4,435,133	4,416,805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	136,022,198	-	136,022,198	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,431,586	-	1,431,586	1,595,524
Займы от Материнской компании	-	352,587,073	-	352,587,073	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,789	-	27,362,789	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	708,531,929	-	708,531,929	710,511,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	376,670,963	827,012,664	-	1,203,683,627	1,278,258,121
Субординированный долг	-	62,513,419	-	62,513,419	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	-	25,290,643	-	25,290,643	25,545,432

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 договорам финансовой аренды	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки

23 События после отчетной даты

5 июля 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 6.00% годовых со сроком погашения 30 ноября 2033 года.

16 июля 2024 года Группа произвела полное погашение локального выпуска облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 41,000,000 тыс. тенге.

16 и 26 июля 2024 года Группа привлекла два транша займов от China Construction Bank Corporation Astana Branch на общую сумму 240,900 тыс. юаней со сроком погашения 28 июня 2027 года.

31 июля 2024 года Группа привлекла заем от Материнской компании на сумму 10,000,000 тыс. тенге сроком погашения 10 мая 2044 года.

1 августа 2024 года Группа привлекла заем от China Development Bank на сумму 7,200 тыс. долларов США со сроком погашения 20 июня 2033 года.

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию

	Не аудировано 30 июня 2024 г.	Не аудировано 30 июня 2023 г.
Чистая прибыль, тыс. тенге	69,211,687	72,267,652
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,114,590	2,112,090
Влияние выпущенных акций в течение периода	-	319
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,114,590	2,112,409
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	32,731	34,211

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».