

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 1 квартала 2023 г.

АО «Halyk Finance» представляет интересы держателей облигаций (ISIN: KZ2C00003002, торговый код: BRKZb2 - характеристики в приложении №1) АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк» или «Эмитент»). По состоянию на 01 апреля 2023 г. облигации данного выпуска размещены в полном объеме в количестве 20 000 000 (двадцать миллионов) штук. Данный выпуск облигаций является необеспеченным. Контроль состояния залогового имущества и заключение договора залога не применимы к данному выпуску облигаций.

Аналитический отчет о финансовом состоянии АО «Банк Развития Казахстана» по результатам 1 квартала 2023 года.

Цель анализа – определение финансового положения Эмитента по состоянию на 01 апреля 2023 года, определение способности Эмитента отвечать по своим обязательствам перед держателями облигаций и мониторинг целевого использования средств, поступивших в результате размещения.

Для проведения анализа были получены следующие виды отчетности:

- Неаудированная консолидированная финансовая отчетность за 1 квартал 2023 года;
- Отчет об активах и пассивах в разрезе сроков погашения и валют по состоянию 01 апреля 2023 года (неаудированный);
- Реестр держателей облигаций по состоянию на 01 апреля 2023 года, 00:00:00;
- Отчет о целевом использовании средств по состоянию на 01 апреля 2023 года;
- Прочие отчеты и устные комментарии от представителей Банка.

Общая информация об Эмитенте:

- АО «Банк Развития Казахстана» было создано с особым правовым статусом на основании:
 - а) Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года № 531 «О Банке Развития Казахстана»;
 - б) Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года;
 - в) Постановление Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года №659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- Особый правовой статус Банка определен в статье 3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года;
- С 2013 года по настоящее время Единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»;
- Банк является материнской компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале.
- АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а его основной деятельностью являлись операции финансового лизинга. 22 сентября 2020 года АО «БРК-Лизинг» было переименовано в АО «Фонд развития промышленности. Основной деятельностью АО «Фонд развития промышленности» является реализация государственной инвестиционной политики в поддержке предпринимателей Казахстана, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана посредством осуществления лизингового финансирования.
- 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.

- Аудиторская компания: ТОО «КПМГ Аудит».

Исполнение Эмитентом обязательств, установленных проспектами выпусков облигаций, перед держателями облигаций:

В соответствии с пунктом 15 Проспекта Первого выпуска облигаций (ISIN:KZ2C00003002) в пределах первой облигационной программы Банка предусмотрены следующие ограничения (ковенанты):

Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом:

В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими условиями, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». С даты нарушения одного или всех установленных кovenантов (ограничений), Эмитент в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня соответствующего нарушения, письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kdb.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В случае нарушения указанных ограничений (ковенант), Эмитент разработает и утвердит уполномоченным органом Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Эмитент подтверждает исполнение вышеперечисленных обязательств, а также обязательств, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 1 июля 2003 года № 461-ІІ, на 1 апреля 2023 года.

Целевое использование денег, полученных от размещения Облигаций (BRKZb2):

НИН / ISIN	Дата размещения	Номинальный Объем (в тыс. тенге)	Фактическое освоение		
			План	Целевое использование	Освоенная сумма (тыс. тенге)
KZP01Y10E822 / KZ2C00003002	29.12.2014	20 000 000	Кредитно-инвестиционная деятельность	Кредитно-инвестиционная деятельность	20 000 000

Источник: отчёт Эмитента о целевом использовании денег, полученных от размещения Облигаций, по состоянию на 01.04.2023г.

Анализ корпоративных событий в течение 1-го квартала 2023 года:

29.03.2023	БРК привлек на KASE 10,0 млрд тенге, разместив трехлетние "зеленые" облигации KZ2C00009637 (BRKZb32) с маржой 2,00%.
10.03.2023	Рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее – Агентство) пересмотрело прогноз по кредитным рейтингам Банка с "Негативного" на "Стабильный" после аналогичного действия по суверенным рейтингам Республики Казахстан. Вместе с тем рейтинги Банка подтверждены на уровне "BBB-/A-3".
22.02.2023	Рейтинговое агентство Fitch Ratings (далее – Агентство) подтвердило БРК долгосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах "BBB/Стабильный". Одновременно долгосрочные рейтинги приоритетных необеспеченных долговых обязательств (ISIN XS1814831563, XS2337670421, XS0248160102, XS2337670694, XS2472852610, XS2106835262) Банка подтверждены Агентством на уровне "BBB".
15.02.2023	БРК привлек на KASE через подписку 15,0 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00009140 (BRKZb28) с доходностью к погашению 0,50 % годовых.
02.02.2023	БРК уведомил KASE о том, что решением Совета директоров от 27 января 2023 года Кенжебаева С.А. исключена из состава Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление БРК состоит из четырех человек: Байбазаров Н.С., Елибаев М.Т., Шарипов А.Б., Абишева Б.Т.
05.01.2023	БРК сообщил KASE о выплате 29 декабря 2022 года дивидендов по простым акциям за 2021 год единственному акционеру на общую сумму 15 749 835 505,07 тенге.

Источник: официальный сайт KASE

Отдельные финансовые показатели Эмитента

Анализ коэффициентов	1 квартал 2022	1 квартал 2023
Коэффициенты эффективности		
RoAE	1.07%	5.78%
RoAA	0.17%	0.93%
Коэффициенты долговой нагрузки		
Собственный капитал/Активы	16.91%	16.48%

Источник: данные Эмитента, расчеты Nalyk Finance

По итогам 1 квартала 2023 года наблюдается улучшение показателей эффективности Эмитента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

В 1 квартале 2023 года коэффициенты рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) составили 5,78% и 0,93%, соответственно. Основной причиной улучшения коэффициентов рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) послужило значительное увеличение чистой прибыли более чем в 5 раз, до 36,8 млрд тенге с 6,5 млрд тенге за 1 квартал 2022 года.

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 1 квартала 2023 г.

Более подробно об изменениях в составе активов, обязательств, собственного капитала и чистой прибыли смотрите в разделе «Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 1 квартала 2023 года».

Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 1 квартала 2023 года

Анализ финансового положения

Отчет о финансовом положении (в млн тенге)	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.03.2023	Доля в структуре баланса	Изм-е с начала года. Абсолютное	Изм-е с начала года. %
Активы	3 942 910	3 987 216	100.0%	44 306	1%
Денежные средства и их эквиваленты	816 470	843 892	21.2%	27 422	3%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 972	79 972	2.0%	0	0%
Займы, выданные банкам	118 727	121 516	3.0%	2 789	2%
Займы, выданные клиентам	1 774 177	1 747 284	43.8%	-26 893	-2%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495 028	509 557	12.8%	14 529	3%
Долговые ценные бумаги	406 674	402 402	10.1%	-4 271	-1%
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	180 825	205 885	5.2%	25 059	14%
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3 899	9 379	0.2%	5 479	141%
Долевые инвестиции	20 443	19 456	0.5%	-987	-5%
Инвестиционное имущество	95	94	0.002%	-1	-1%
Основные средства и нематериальные активы	5 955	5 808	0.1%	-147	-2%
Прочие активы	9 439	10 666	0.3%	1 227	13%
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-24 604	25 045	0.6%	441	2
Отложенные налоговые активы	6 603	6 260	0.2%	-343	-5%
Обязательства	3 328 445	3 330 319	83.5%	1 874	0%
Текущие счета и вклады	91 717	87 558	2.2%	-4 160	-5%
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1 809	1 843	0.05%	34	2%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	691 797	663 917	16.7%	-27 880	-4%
Займы от Материнской компании	380 715	389 339	9.8%	8 624	2%
Государственные субсидии	637 305	641 585	16.1%	4 279	1%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 309 587	1 328 166	33.3%	18 579	1%
Субординированный долг	125 744	127 654	3.2%	1 910	2%
Прочие обязательства	87 384	84 524	2.1%	-2 860	-3%
Резервы	1 814	942	0.02%	-873	-48%
Обязательства по текущему подоходному налогу	571	4 791	0.1%	4 220	739%
Собственный Капитал	614 466	656 897	16.5%	42 431	7%
Акционерный капитал	615 954	615 954	15.4%	0	0%
Резерв изменений справедливой стоимости	-66 566	-60 888	-1.5%	-5 678	-9%
Дополнительный прибыль	36 750	36 750	0.9%	0	0%
Нераспределенная прибыль	28 328	65 081	1.6%	36 753	130%

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Nalyk Finance

Активы

С начала года активы БРК выросли на 1% или на 44,3 млрд тенге, составив по состоянию на конец 1 квартала 2023 года 3 987,2 млрд тенге. В структуре активов Банка наибольшее влияние на рост совокупных активов оказало увеличение по статье «Денежные средства и их эквиваленты» с долей 21,2% на 3% или на 27,4 млрд тенге, до 843,9 млрд тенге, также рост по статье «Авансы, выданные по договорам финансовой аренды» с долей 5,2% на 14% или на 25,1 млрд тенге, до 205,9 млрд тенге. Также наблюдается увеличение по статье «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» с долей в совокупных активах Банка в 12,8% до 509,6 млрд тенге, на 3% или на 14,5 млрд тенге. Также, на конец отчетного периода наблюдается уменьшение по статье «Займы, выданные клиентам» с долей в совокупных активах Банка в 43,8% до 1 747,3 млрд тенге, на 2% или на 26,9 млрд тенге.

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 1 квартала 2023 г.

Обязательства

С начала года обязательства Эмитента изменились незначительно, увеличившись на 0,06% до 3 330,3 млрд тенге. В структуре обязательств Банка по статье «Займы от банков и прочих финансовых институтов» с долей 16,7% наблюдается снижение на 4% или на 27,9 млрд тенге, до 663,9 млрд тенге. В то же время, по статье «Займы от Материнской компании» с долей 9,8% наблюдается рост на 2% или на 8,6 млрд тенге до 389,3 млрд тенге, а также по статье «Долговые ценные бумаги выпущенные» увеличение на 1% или на 18,6 млрд тенге до 1 328,2 млрд тенге.

Собственный капитал

С начала года собственный капитал Эмитента увеличился на 7% или 42,4 млрд тенге вследствие увеличения по статье «Нераспределенная прибыль» с 28,3 млрд тенге по состоянию на конец 1 квартала 2022 года до 65,1 млрд тенге по состоянию на конец 1 квартала 2023 года. При этом расход по статье «Резерв изменений справедливой стоимости» Банка на конец 1 квартала 2023 года сократился на 9% или 5,7 млрд тенге, составив 60,9 млрд тенге.

Анализ доходов и расходов

Отчет о прибыли или убытке (в тыс. тенге)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года	Изменение, г/г	Абсолютное изменение
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	50 398 988	77 076 479	53%	26 677 491
Прочие процентные доходы	18 885 531	21 251 551	13%	2 366 020
Процентные расходы	-49 114 639	-55 581 003	13%	-6 466 364
Чистый процентный доход	20 169 880	42 747 027	112%	22 577 147
Комиссионные доходы	60 425	205 164	240%	144 739
Комиссионные расходы	- 86 469	- 169 824	96%	-83 355
Чистый комиссионный доход/(расход)	- 26 044	35 340	-236%	61 384
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	129 475	- 1 123 018	-967%	-1 252 493
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 7 379 989	1 260 155	-117%	8 640 144
Прочие доходы, нетто	723 275	3 474 662	380%	2 751 387
Операционная прибыль	13 616 597	46 394 166	241%	32 777 569
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий	- 2 915 038	1 166 860	-140%	4 081 898
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	222 233	381 243	72%	159 010
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	- 3 106	3 542	-214%	6 648
Общие и административные расходы	- 2 089 566	- 2 403 108	15%	-313 542
Прибыль до налогообложения	8 831 120	45 542 703	416%	36 711 583
Расход по подоходному налогу	-2 340 962	-8 789 380	275%	-6 448 418
Прибыль за период	6 490 158	36 753 323	466%	30 263 165
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 1 квартала 2023 г.

Резерв изменений справедливой стоимости:				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(27 814 422)	6 748 126	-124%	34 562 548
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка				
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(27 814 422)</i>	<i>6 748 126</i>	<i>-124%</i>	<i>34 562 548</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	(79 039)	(1 070 176)	1 254%	-991 137
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(79 039)</i>	<i>(1 070 176)</i>	<i>1 254%</i>	<i>-991 137</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	(27 893 461)	5 677 950	-120%	33 571 411
Всего совокупного дохода/(убытка) за период	(21 403 303)	42 431 273	-298%	63 834 576

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Halyk Finance

Чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2023 года увеличился на 112% или на 22,6 млрд тенге, до 42,7 млрд тенге. Основной эффект на рост чистого процентного дохода оказало повышение как процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки на 53% или на 26,7 млрд тенге, до 77,1 млрд тенге, так и прочих процентных доходов на 13% или на 2,4 млрд тенге, до 21,2 млрд тенге. При этом рост чистого процентного дохода был частично нивелирован увеличением процентных расходов на 13% или на 6,5 млрд тенге, до 55,6 млрд тенге.

В отчетном периоде Банк получил чистый комиссионный доход в размере 35,3 млн тенге против аналогичного дохода годом ранее в размере 26,0 млн тенге.

Операционная прибыль Банка 1 квартала 2023 года выросла на 241% или на 32,8 млрд тенге и составила 46,4 млрд тенге. По итогам 1 квартала 2023 года Банк получил чистый убыток от операций с иностранной валютой в размере 1,1 млрд тенге по сравнению с чистой прибылью от таких операций за 1 квартал 2022 года в размере 129,5 млн тенге.

Прибыль за период по итогам 1 квартала 2023 года составила 36,8 млрд тенге, увеличившись в 5,7 раза или на 30,3 млрд тенге по сравнению с 1 кварталом 2022 года. Росту прибыли в отчетном периоде способствовало, преимущественно, рост чистого процентного дохода более чем в два раза с 20,2 млрд тенге на конец 1 квартала 2022 года до 42,7 млрд тенге на конец отчетного периода.

Анализ движения денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года
ДДС от операционной деятельности	14 955	138 976
ДДС от инвестиционной деятельности	973	3 376
ДДС от финансовой деятельности	13 967	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	29 895	142 351
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-2 455	-647
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	-18	3,9
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	816 470	471 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	843 892	612 996

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

Как было отмечено выше, с начала года по состоянию на 01 апреля 2023 года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 3% или 27,4 млрд тенге, до 843,9 млрд тенге.

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов на конец 1 квартала 2023 года составило 29,9 млрд тенге, показав отрицательное изменение в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 79% или 112,5 млрд тенге.

На конец 1 квартала 2023 года наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности в размере 15,0 млрд тенге, что значительно ниже результатов операционной деятельности по итогам 1 квартала 2022 года (в 9,3 раза). Также наблюдается приток денежных средств по результатам финансовой деятельности в размере 14,0 млрд тенге.

Анализ валютной позиции

По состоянию на 31 марта 2023 года (в тыс тенге)	KZT	USD	Еuro	CHF	GBP	JPY	RUB	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	760 741 391	11 888 937	48 145 790	23 720	10 869	254 989	22 825 903	843 891 599
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 972 071	-	-	-	-	-	-	79 972 071
Займы, выданные банкам	121 516 057	-	-	-	-	-	-	121 516 057
Займы, выданные клиентам	1 004 809 987	735 525 755	-	-	-	-	6 948 121	1 747 283 863
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	509 557 011	-	-	-	-	-	-	509 557 011
Долговые ценные бумаги	14 151 069	388 251 424	-	-	-	-	-	402 402 493
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	205 884 822	-	-	-	-	-	-	205 884 822
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9 378 753	-	-	-	-	-	-	9 378 753
Долевые инвестиции	19 456 176	-	-	-	-	-	-	19 456 176
Инвестиционное имущество	93 964	-	-	-	-	-	-	93 964
Основные средства и нематериальные активы	5 808 086	-	-	-	-	-	-	5 808 086
Прочие активы	10 087 276	86 453	22 138	-	-	-	470 165	10 666 032
Налог на добавленную стоимость к возмещению	25 044 843	-	-	-	-	-	-	25 044 843
Отложенные налоговые активы	6 260 243	-	-	-	-	-	-	6 260 243
Итого активов	2 772 761 749	1 135 752 569	48 167 928	23 720	10 869	254 989	30 244 189	3 987 216 013
Обязательства								
Текущие счета и вклады	14 485 505	73 072 048	12	-	-	-	-	87 557 565
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	1 843 453	-	-	-	-	-	-	1 843 453
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23 094 478	614 828 605	-	-	-	-	25 993 726	663 916 809
Займы от Материнской компании	389 338 567	-	-	-	-	-	-	389 338 567
Государственные субсидии	641 584 887	-	-	-	-	-	-	641 584 887
Долговые ценные бумаги выпущенные	939 502 014	388 664 304	-	-	-	-	-	1 328 166 318
Субординированный долг	127 654 132	-	-	-	-	-	-	127 654 132
Прочие обязательства	57 432 218	25 929 472	1 156 845	-	-	-	5 778	84 524 313
Резервы	808 231	133 349	-	-	-	-	-	941 580
Обязательства по текущему подоходному налогу	4 791 208	-	-	-	-	-	-	4 791 208
Итого обязательств	2 200 534 693	1 102 627 778	1 156 857	-	-	-	25 999 504	3 330 318 832
Чистая балансовая позиция	572 227 056	33 124 791	47 011 071	23 720	10 869	254 989	4 244 685	656 897 181

Источник: данные Эмитента

По состоянию на конец 1 квартала 2023 года, чистая балансовая позиция Банка по долларам США сложилась положительная и составила 33,1 млрд тенге или 3% от совокупных активов Эмитента по данной валюте.

Общая сумма чистой балансовой и забалансовой позиции по иностранным валютам сложилась положительная и составила 84,7 млрд тенге или 7% от совокупных активов по иностранным валютам Банка.

Анализ ликвидности по срокам погашения

По состоянию на 31 декабря 2022 года (в млн тенге)	До востребования	Месяц 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	248 726	581 083	13 982	-	100	-	-	-	843 892
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	79 972	-	-	-	-	79 972
Займы, выданные банкам	-	-	823	-	1 085	119 608	-	-	121 516
Займы, выданные клиентам	-	669	49 855	138 493	418 717	1 133 470	-	6 079	1 747 284
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5 829	11 465	63 579	238 510	186 284	-	3 890	509 557
Долговые ценные бумаги	-	-	-	2 006	199 333	201 063	-	-	402 402
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5 379	17 498	127 837	55 171	-	-	-	205 885
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	1 721	1 573	-	6 085	-	-	-	9 379
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	19 456	-	19 456
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	94	-	94
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5 808	-	5 808
Прочие активы	865	590	109	863	7 199	13	858	170	10 666
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	25 045	-	-	25 045
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 260	-	-	6 260
Итого активов	249 591	595 271	95 305	412 751	926 200	1 671 743	26 216	10 139	3 987 216
Обязательства									
Текущие счета и вклады	12 428	486	72 579	0	3	2 062	-	-	87 558
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	-	-	-	-	1 843	-	-	1 843
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	983	137 508	525 426	-	-	663 917
Займы от Материнской компании	-	32	7	3	57 619	331 677	-	-	389 339
Государственные субсидии	-	2 361	3 051	22 881	152 678	460 614	-	-	641 585
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	108 247	176	760 290	459 454	-	-	1 328 166
Субординированный долг	-	-	-	-	-	127 654	-	-	127 654
Прочие обязательства	26 665	3 900	6 572	32 351	10 421	4 615	-	-	84 524
Резервы	-	-	115	261	432	133	-	-	942
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 791	-	-	-	-	4 791
Итого обязательств	39 093	6 779	190 570	61 446	1 118 951	1 913 479	-	-	3 330 319
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	210 498	588 492	(95 265)	351 305	(192 752)	(241 736)	26 216	10 139	656 897

Источник: данные Эмитента

По состоянию на конец 1 квартала 2023 года совокупные активы Банка со сроками погашения до 1 года (вкл. до востребования и просроченные) на 1 065,2 млрд тенге превышали совокупные обязательства с аналогичными сроками погашения. Чистая позиция Банка со сроками погашения от 1 года до 5 лет сложилась отрицательная, на совокупную сумму 192,8 млрд тенге.

Итоговая чистая позиция по всем срокам погашения положительная и составляет 656,9 млрд тенге.

Финансовый анализ проведён на основании данных, предоставленных Эмитентом.

Ответственность за достоверность предоставленных данных несёт Эмитент.

Заместитель Председателя Правления
АО «Halyk Finance»



Асильбеков Р. Д.

Приложение №1

Характеристики ценной бумаги	
Код бумаги:	BRKZb2
Список ценных бумаг:	официальный, основная площадка, категория "облигации"
Предмет котирования:	чистая цена
Единица котирования:	процент от номинала
Валюта котирования:	KZT
Точность котирования:	4 знака
Дата включения в торговые списки:	26.12.2014
Дата открытия торгов:	19.03.2015
Маркет-мейкеры:	отсутствует
Наименование облигации:	купонные облигации
ISIN:	KZ2C00003002
Текущая купонная ставка, % годовых	8.130
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска:	1 000
Число зарегистрированных облигаций:	20 000 000
Объем выпуска, KZT:	20 000 000 000
Число облигаций в обращении:	20 000 000
Номер выпуска в госреестре:	E82-1
Дата регистрации выпуска:	15.12.2014
Номер программы в госреестре:	E82
Дата регистрации программы:	15.12.2014
Валюта регистрации программы:	KZT
Объем программы, KZT:	100 000 000 000
Вид купонной ставки:	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	29.12.2014
Срок обращения:	10 лет

Источник: официальный сайт KASE