

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам второго квартала 2022 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 30 июня 2022 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 2 квартала 2022 года.

Цель анализа – определение финансового положения Эмитента по состоянию на 30 июня 2022 г., 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 отчётности:

- Неаудированная консолидированная финансовая отчетность за первые шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 г.;
- Отчет об активах и пассивах в разрезе сроков погашения и валют по состоянию на 30 июня 2022 г. (неаудированный);
- Реестр держателей облигаций по состоянию на 01 июля 2022 года, 00:00:00;
- Отчет о целевом использовании средств по состоянию на 01 июля 2022 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 июля 2022 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 01.07.2022г.

Анализ корпоративных событий с начала 2-го квартала 2022 года:

04.07.2022	БРК сообщил KASE о решении Совета директоров от 27 июня 2022 года разместить простые акции банка в количестве 1 250 штук в пределах количества объявленных акций по цене размещения 40,0 млн тенге за одну акцию на общую сумму 50,0 млрд тенге путем реализации единственным акционером банка права преимущественной покупки акций.
26.05.2022	БРК объявил на KASE об окончательных результатах предложения о приобретении международных облигаций XS0860582435, US25159XAB91 (BRKZe7). По состоянию на Срок окончания тендера, оставшаяся непогашенной совокупная основная сумма Облигаций составляет 564 004 000 долларов США.
19.05.2022	Банк привлек от J.P. Morgan заем в размере 120 млн долларов США на срок более 10 лет. Привлеченные средства направили на долгосрочное финансирование закупки оборудования для Актогайского горно-обогатительного комбината. Страхование по сделке обеспечивает Экспортно-кредитное агентство Дании ЕКФ.
18.05.2022	В соответствии с решением Совета директоров Банка 12 мая текущего года Банком осуществлено частичное досрочное погашение путем выкупа собственных еврооблигаций 6 серии (ISIN XS0860582435/US25159XAB91) (далее – облигации) в количестве 3 500 штук, на общую номинальную сумму 700 000 000 долларов США по цене 100,15% от номинальной стоимости облигаций. Сумма выплаченного вознаграждения держателем облигаций при досрочном погашении составила 12 191 666,61 долларов США.
13.05.2022	АО "Банк Развития Казахстана" 12 мая 2022 года успешно завершило размещение трехлетнего выпуска еврооблигаций объемом 500 млн долларов США и ставкой купона в размере 5,75% годовых.
12.05.2022	АО "Банк Развития Казахстана" объявил о тендерных заявках, полученных по итогам окончания срока приема ранних заявок, в рамках предложения о приобретении облигаций XS0860582435, US25159XAB91 (BRKZe7)
26.04.2022	Банк объявил о запуске Предложения о покупке Облигаций с купонной ставкой 4,125% и сроком погашения в 2022 году, выпущенных Оферентом ("Облигации"), с оплатой вознаграждения за приобретаемые Облигации деньгами, на совокупную сумму основного долга до 700 млн долларов США.
20.04.2022	Единственный акционер АО "Банк Развития Казахстана" принял решение не выплачивать дивиденды по простым акциям банка за 2021 год.
19.04.2022	Банк предоставил KASE аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности банка за 2021 год.
13.04.2022	12 апреля 2022 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банка на уровне "Baa2", прогноз по рейтингу изменен на "Стабильный".

Источник: официальный сайт KASE

Отдельные финансовые показатели Эмитента

Анализ коэффициентов	2кв2021	2кв2022
Коэффициенты эффективности		
RoAE	2.99%	4.12%
RoAA	0.48%	0.58%
Коэффициенты долговой нагрузки		
Собственный капитал/Активы	15.79%	13.47%

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам второго квартала 2022 г.

По итогам 2 квартала 2022 года наблюдается улучшение показателей эффективности Эмитента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной повышения коэффициентов рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) послужило увеличение в отчетном периоде чистой прибыли до 22,2 млрд тенге с 15,7 млрд тенге во 2 квартале 2021 (рост составил 41%). Вместе с тем, в отчетном периоде средние значения собственного капитала и совокупных активов Банка увеличились в сравнении с показателями 2 квартала 2021 года на 2% и 17%, соответственно.

По состоянию на конец 2 квартала 2022 года отношение собственного капитала к активам снизилось с 15,79% полученного по итогам аналогичного периода прошлого года, до значения 13,47%, на фоне увеличения активов на конец отчетного периода на 13% г/г и при снижении собственного капитала на конец отчетного периода на 3,7% г/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 2 квартала 2022 года».

Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 2 квартала 2022 года

Анализ финансового положения

Отчет о финансовом положении (в млн тенге)	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 30.06.2022	Доля в структуре баланса	Изм-е с начала года, абсолютное	Изм-е с начала года, %
АКТИВЫ	3 741 829	3 857 388	100.0%	115 559	3%
Денежные средства и их эквиваленты	471 287	590 944	15.3%	119 656	25%
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	25 492	312	0.0%	- 25 181	-99%
Займы, выданные банкам	121 035	119 898	3.1%	- 1 137	-1%
Займы, выданные клиентам	1 892 508	1 878 404	48.7%	- 14 104	-0.7%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	452 104	481 127	12.5%	29 024	6%
Долговые ценные бумаги	544 519	553 395	14.3%	8 876	2%
Авансы по договорам финансовой аренды	166 405	173 576	4.5%	7 171	4%
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5 626	3 348	0.1%	- 2 278	-40%
Долевые инвестиции	35 687	32 698	0.8%	- 2 990	-8%
Инвестиционное имущество	218	101	0.0%	- 117	-54%
Основные средства и нематериальные активы	5 989	5 761	0.1%	- 228	-4%
Прочие активы	10 981	8 919	0.2%	- 2 062	-19%
Текущий налоговый актив	7 245	3 986	0.1%	- 3 259	-45%
Отложенные налоговые активы	2 734	4 919	0.1%	2 185	80%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 185 001	3 337 811	86.5%	152 810	5%
Текущие счета и вклады	30 412	83 596	2.2%	53 184	175%
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	11 196	11 170	0.3%	- 26	0%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	556 670	647 794	16.8%	91 124	16%
Займы от Материнской компании	283 338	300 418	7.8%	17 080	6%
Государственные субсидии	301 141	349 079	9.0%	47 939	16%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 190	-	0.0%	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 716 749	1 677 420	43.5%	- 39 328	-2%
Субординированный долг	118 217	121 887	3.2%	3 670	3%
Прочие обязательства	111 480	135 873	3.5%	24 392	22%
Резервы	12 609	10 575	0.3%	- 2 035	-16%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	556 828	519 577	13.5%	- 37 252	-7%
Акционерный капитал	515 954	515 954	13.4%	-	0%
Резерв изменений справедливой стоимости	- 5 829	- 65 238	-	59 409	1019%
Дополнительный оплаченный капитал	36 750	36 750	1.0%	0	0%
Нераспределенная прибыль	9 953	32 111	0.8%	22 158	223%

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

Активы

По состоянию на конец 2 квартала 2022 года совокупные активы Банка увеличились на 3% или на 116 млрд тенге и составили 3 857 млрд тенге. Рост совокупных активов был обеспечен, преимущественно, увеличением статьи «Денежные средства и их эквиваленты» на 25% или 120 млрд тенге, до 591 млрд тенге и статьи «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» на 6% или 29 млрд тенге, до 481 млрд тенге.

Обязательства

С начала года обязательства Эмитента увеличились на 5% или 153 млрд тенге, до 3 338 млрд тенге, что было вызвано преимущественно увеличением по статье «Займы от банков и прочих финансовых институтов» на 16% или 91 млрд тенге, до 648 млрд тенге.

Собственный капитал

С начала года собственный капитал Эмитента сократился на 7% или 37 млрд тенге вследствие увеличения по статье «Резерв изменений справедливой стоимости» с 5,8 млрд тенге по состоянию

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам второго квартала 2022 г.

на конец 2021 года до 65.2 млрд тенге по состоянию на конец отчетного периода. При этом, нераспределенная прибыль Банка в отчетном периоде увеличилась втрое, на 223% или 22 млрд тенге, составив 32 млрд тенге.

Анализ доходов и расходов

Отчет о прибыли или убытке (в млн тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	Изменение, г/г	Абсолютное изменение
	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	86 104	105 972	23%
Прочие процентные доходы	28 096	38 192	36%	10 096
Процентные расходы	-82 812	-99 593	20%	16 781
Чистый процентный доход	31 388	44 571	42%	13 183
Комиссионные доходы	646	135	-79%	-512
Комиссионные расходы	-521	-533	2%	12
Чистый комиссионный доход/(расход)	126	-398	-	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	-1 922	1 707	-	-
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 905	-9 200	-	-
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-615	-2 020	228%	1 404
Прочие доходы/(расходы), нетто	958	-4 699	-	-
Операционная прибыль	31 839	29 962	-6%	-1 878
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-8 172	-1 170	-86%	-7 002
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-1 807	2 126	-	-
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	74	611	731%	538
Общие и административные расходы	-3 693	-3 937	7%	244
Прибыль до налогообложения	18 241	27 591	51%	9 350
Расход по подоходному налогу	-2 540	-5 433	114%	2 894
Прибыль за период	15 701	22 158	41%	6 456

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

По итогам 2 квартала 2022 года чистый процентный доход Банка увеличился на 42% или 13 млрд тенге, составив 45 млрд тенге. По результатам 2 квартала 2022 года процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, выросли на 23% или 20 млрд тенге, до 106 млрд тенге, тогда как прочие процентные доходы выросли на 36% или 10 млрд тенге, до 38 млрд тенге, тем самым компенсируя повышение процентных расходов на 20% или 17 млрд тенге, до 99,6 млрд тенге.

По итогам 2 квартала 2022 года Банк зафиксировал чистый комиссионный расход в размере 398 млн тенге, против дохода за аналогичный период прошлого года в размере 126 млн тенге.

Операционная прибыль Банка сократилась на 6% или 1,9 млрд тенге, составив 29,9 млрд тенге, преимущественно, за счет получения чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 9 млрд тенге против аналогичной прибыли во 2 квартале 2021 года в размере 1,9 млрд тенге. По итогам 2 квартала 2022 года Банк получил чистую прибыль от операций с иностранной валютой в размере 1,7 млрд тенге против убытка за 2 квартал 2021 года в размере 1,9 млрд тенге.

Прибыль за период по итогам 2 квартала 2022 года составила 22 млрд тенге, увеличившись на 41% или на 6 млрд тенге по сравнению со 2 кварталом 2021 года. Росту прибыли в отчетном периоде способствовало сокращение убытков от обесценения долговых финансовых активов на 86% или 7 млрд тенге, до 1,2 млрд тенге.

Анализ движения денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.
ДДС от операционной деятельности	42 465	252 614
ДДС от инвестиционной деятельности	-199 913	-22 350
ДДС от финансовой деятельности	366 250	-110 186
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	208 803	120 078
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 604	-408
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	4	-14
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	306 829	471 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	517 240	590 944

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

Как было отмечено выше, с начала года по состоянию на 30 июня 2022 года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 25% или 120 млрд тенге, до 591 млрд тенге.

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов на конец 2 квартала 2022 года составило 120 млрд тенге, показав отрицательное изменение в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 42% или 89 млрд тенге.

На конец 2 квартала 2022 года наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности в размере 253 млрд тенге, что значительно выше результатов операционной деятельности по итогам 2 квартала 2021 года (в 6 раз). В то же время, по результатам инвестиционной и финансовой деятельности по итогам 2 квартала 2022 года наблюдается отток в размере 22 млрд тенге и 110 млрд тенге, соответственно.

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам второго квартала 2022 г.

Анализ валютной позиции

По состоянию на 30 июня 2022 года (в млн тенге)	KZT	USD	Euro	CHF	GBP	JPY	RUB	CNY	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	414 919	167 613	8 117	24	11	260	1	0	590 944
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	312	0	0	0	0	0	0	0	312
Займы, выданные банкам	119 898	0	0	0	0	0	0	0	119 898
Займы, выданные клиентам	1 036 450	841 954	0	0	0	0	0	0	1 878 404
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481 127	0	0	0	0	0	0	0	481 127
Долговые ценные бумаги	13 299	540 096	0	0	0	0	0	0	553 395
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	173 576	0	0	0	0	0	0	0	173 576
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3 348	0	0	0	0	0	0	0	3 348
Долевые инвестиции	32 698	0	0	0	0	0	0	0	32 698
Инвестиционное имущество	101	0	0	0	0	0	0	0	101
Основные средства и нематериальные активы	5 761	0	0	0	0	0	0	0	5 761
Прочие активы	8 729	168	20	0	0	0	2	0	8 919
Текущий налоговый актив	3 986	0	0	0	0	0	0	0	3 986
Отложенные налоговые активы	4 919	0	0	0	0	0	0	0	4 919
Итого активов	2 299 123	1 549 830	8 137	24	11	260	2	0	3 857 388
Обязательства									
Текущие счета и вклады	21 629	61 967	0	0	0	0	0	0	83 596
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	11 170	0	0	0	0	0	0	0	11 170
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24 544	623 250	0	0	0	0	0	0	647 794
Займы от Материнской компании	300 418	0	0	0	0	0	0	0	300 418
Государственные субсидии	349 079	0	0	0	0	0	0	0	349 079
Долговые ценные бумаги выпущенные	906 875	770 546	0	0	0	0	0	0	1 677 420
Субординированный долг	121 887	0	0	0	0	0	0	0	121 887
Прочие обязательства	35 791	91 162	8 115	0	0	0	118	685	135 872
Резервы	10 165	410	0	0	0	0	0	0	10 575
Итого обязательств	1 781 557	1 547 335	8 115	0	0	0	118	685	3 337 811
Чистая балансовая позиция	517 566	2 495	23	24	11	260	-116	-685	519 577

Источник: АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 30 июня 2022 года, чистая балансовая позиция Банка по долларам США сложилась положительная и составила 2,5 млрд тенге или 0,2% от совокупных активов Эмитента по данной валюте.

В числе иных иностранных валют отрицательная чистая позиция сформировалась в основном ввиду наличия прочих обязательств, деноминированных в российских рублях и китайских юанях на сумму 116 млн и 685 млн тенге, соответственно. При этом общая сумма чистой балансовой и забалансовой позиции по иностранным валютам сложилась положительная и составила 2 млрд тенге или 0,1% от совокупных активов по иностранным валютам Банка.

Анализ ликвидности по срокам погашения

По состоянию на 30 июня 2022 года (в млн тенге)	До востребования	Менее 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	Прочие	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	426 649	108 519	55 776	-	-	-	-	-	590 944
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	312	-	-	-	-	-	312
Займы, выданные банкам	-	-	-	86	1 314	118 498	-	-	119 898
Займы, выданные клиентам	-	519	25 752	92 105	561 428	1 191 167	-	7 434	1 878 404
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6 144	11 632	62 946	231 204	167 223	-	1 978	481 127
Долговые ценные бумаги	-	9 497	18 794	-	136 260	388 844	-	-	553 395
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	118	2 969	33 120	137 369	-	-	-	173 576
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	199	-	3 149	-	-	-	3 348
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	32 698	-	32 698
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	101	-	101
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5 761	-	5 761
Прочие активы	732	153	98	618	6 041	-	997	280	8 919
Текущий налоговый актив	-	-	-	3 986	-	-	-	-	3 986
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 919	-	-	4 919
Итого активов	427 381	124 951	115 532	192 860	1 076 765	1 870 651	39 557	9 692	3 857 388
Обязательства									
Текущие счета и вклады	78 377	-	-	5 056	2	161	-	-	83 596
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	-	-	6 464	2 961	1 745	-	-	11 170
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	230	-	87 753	559 810	-	-	647 794
Займы от Материнской компании	-	-	79	-	43 692	256 648	-	-	300 418
Государственные субсидии	-	1 827	2 000	15 358	83 942	245 953	-	-	349 079
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1 613	357 515	704 232	614 060	-	-	1 677 420
Субординированный долг	-	-	-	-	-	121 887	-	-	121 887
Прочие обязательства	98 586	4 772	17 845	11 456	2	3 204	-	8	135 873
Резервы	-	379	2	9 844	350	-	-	-	10 575
Итого обязательств	176 962	6 978	21 768	405 692	922 935	1 803 467	-	8	3 337 811
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2022 года	250 419	117 973	93 763	(212 832)	153 830	67 183	39 557	9 684	519 577

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

По состоянию на 30 июня 2022 года, совокупные активы Банка со сроками погашения до 1 года (вкл. до востребования) на 249 млрд тенге превышали совокупные обязательства с аналогичными сроками погашения. Чистая позиция Банка со сроками погашения от 1 года до 5 лет сложилась положительная, на совокупную сумму 154 млрд тенге.

Итоговая чистая позиция по всем срокам погашения положительная и составляет 520 млрд тенге.

Финансовый анализ проведён на основании данных, предоставленных Эмитентом.

Ответственность за достоверность предоставленных данных несёт Эмитент.

Председатель Правления
АО «Halyk Finance»



Охонов Ф.Р.

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