

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 1 июля 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 Эмитента по результатам 2 квартала 2023 года.**

**Цель анализа** – определение финансового положения Эмитента по состоянию на 1 июля 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 отчётности:**

- Неаудированная консолидированная финансовая отчетность за первые шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 г.;
- Отчет об активах и обязательствах в разрезе сроков погашения и валют по состоянию 30 июня 2023 года (неаудированный);
- Реестр держателей облигаций по состоянию на 1 июля 2023 года, 00:00:00;
- Отчет о целевом использовании средств по состоянию на 1 июля 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 от 25 апреля 2001 года №178-ІІ «О Банке Развития Казахстана»;
  - в) Постановления 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 от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 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:**

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 ковенантов (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](http://www.kdb.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://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 от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», на 1 июля 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: отчет Эмитента о целевом использовании денег, полученных от размещения Облигаций, по состоянию на 01.07.2023г.

**Перечень корпоративных событий в течение 2-го квартала 2023 года:**

12.05.2023	Банк привлек на KASE 46,5 млрд тенге, доразместив облигации KZ2C00009397 (BRKZb29) под 15,25% годовых
05.05.2023	Банк сообщил об изменении состава Правления. С учетом внесенного изменения Правление Банка состоит из пяти человек: Байбазаров Н.С., Елибаев М.Т., Шарипов А.Б., Абишева Б.Т., Омаров Б.Б.
26.04.2023	Единственный акционер Банка принял решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка за 2022 год.
18.04.2023	Банк привлек на KASE 4,0 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00009397 (BRKZb29) под 15,25% годовых.
10.04.2023	Совет директоров Банка принял решение разместить простые акции Банка в количестве 2 500 штук в пределах количества объявленных акций по цене размещения 40 000 000 тенге за одну акцию на общую сумму 100,0 млрд тенге путем реализации единственным акционером Банка права преимущественной покупки акций.

Источник: официальный сайт KASE

**Отдельные финансовые показатели Эмитента**

Анализ коэффициентов	2 квартал 2022	2 квартал 2023
<b>Коэффициенты эффективности</b>		
RoAE	4,12%	10,31%
RoAA	0,58%	1,80%
<b>Коэффициенты долговой нагрузки</b>		
Собственный капитал/Активы	13,47%	19,29%

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

По итогам 2 квартала 2023 года наблюдается улучшение показателей эффективности Эмитента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Во 2 квартале 2023 года коэффициенты рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) составили 10,31% и 1,80%, соответственно. Основной причиной улучшения коэффициентов рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) послужило значительное увеличение чистой прибыли более чем в 3 раза, до 72,3 млрд тенге с 22,2 млрд тенге за 2 квартал 2022 года.

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 2023 года».

Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 2 квартала 2023 года

Анализ финансового положения

Отчет о финансовом положении (в млн тенге)	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 30.06.2023	Доля в структуре баланса	Изм-е с начала года. Абсолютное	Изм-е с начала года. %
<b>Активы</b>	<b>3 942 910</b>	<b>4 080 659</b>	<b>100,0%</b>	<b>137 749</b>	<b>3%</b>
Денежные средства и их эквиваленты	816 470	1 003 539	24,6%	187 069	23%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 972	79 950	2,0%	-22	0%
Займы, выданные банкам	118 727	123 113	3,0%	4 386	4%
Займы, выданные клиентам	1 774 177	1 652 706	40,5%	-121 471	-7%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495 028	524 868	12,9%	29 840	6%
Долговые ценные бумаги	406 674	407 002	10,0%	328	0%
Авансы, по договорам финансовой аренды	180 825	218 186	5,3%	37 360	21%
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3 899	9 594	0,2%	5 695	146%
Долевые инвестиции	20 443	17 379	0,4%	-3 064	-15%
Инвестиционное имущество	95	60	0,0%	-35	-37%
Основные средства и нематериальные активы	5 955	5 666	0,1%	-289	-5%
Прочие активы	9 439	7 618	0,2%	-1 821	-19%
Налог на добавленную стоимость к возмещению	24 604	25 046	0,6%	442	2%
Отложенные налоговые активы	6 603	5 933	0,1%	-670	-10%
<b>Обязательства</b>	<b>3 328 445</b>	<b>3 293 574</b>	<b>80,7%</b>	<b>34 871</b>	<b>-1%</b>
Текущие счета и вклады	91 717	105 248	2,6%	13 531	15%
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1 809	1 537	0,0%	-272	-15%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	691 797	643 134	15,8%	-48 663	-7%
Займы от Материнской компании	380 715	384 107	9,4%	3 392	1%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	26 122	0,6%	26 122	н/п
Государственные субсидии	637 305	633 683	15,5%	-3 623	-1%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 309 587	1 267 940	31,1%	-41 647	-3%
Субординированный долг	125 744	129 661	3,2%	3 917	3%
Прочие обязательства	87 384	94 191	2,3%	6 807	8%
Резервы	1 814	1 462	0,0%	-353	-19%
Обязательства по текущему подоходному налогу	571	6 489	0,2%	5 918	1037%
<b>Собственный Капитал</b>	<b>614 466</b>	<b>787 086</b>	<b>19,3%</b>	<b>172 620</b>	<b>28%</b>
Акционерный капитал	615 954	715 954	17,5%	100 000	16%
Резерв изменений справедливой стоимости	-66 566	-66 214	-1,6%	352	1%
Дополнительный прибыль	36 750	36 750	0,9%	0	0%
Нераспределенная прибыль	28 328	100 596	2,5%	72 268	255%

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Nalyk Finance

Активы

С начала года активы Банка выросли на 3% или на 137,7 млрд тенге, составив по состоянию на конец 2 квартала 2023 года 4 080,7 млрд тенге. В структуре активов Банка наибольшее влияние на рост совокупных активов оказало увеличение по статье «Денежные средства и их эквиваленты» с долей 24,6% от всего активов на 23% или на 187,1 млрд тенге, до 1 003,5 млрд тенге, также рост по статье «Авансы, выданные по договорам финансовой аренды» с долей 5,3% на 21% или на 37,4 млрд тенге, до 218,2 млрд тенге. Также наблюдается увеличение по статье «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» с долей в совокупных активах Банка в 12,9% до 524,9 млрд тенге, на 6% или на 29,8 млрд тенге. Также, на конец отчетного периода наблюдается уменьшение по

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 2 квартала 2023 г.

статье «Займы, выданные клиентам» с долей в совокупных активах Банка в 40,5% до 1 652,7 млрд тенге, на 7% или на 121,5 млрд тенге.

Обязательства

С начала года обязательства Эмитента изменились незначительно, уменьшившись на 1% до 3 293,6 млрд тенге. В структуре обязательств Банка по статье «Займы от банков и прочих финансовых институтов» с долей 15,8% наблюдается снижение на 7% или на 48,7 млрд тенге, до 643,1 млрд тенге, также снижение по статье «Долговые ценные бумаги выпущенные» с долей 31,1% на 3% или на 41,6 млрд тенге, до 1 267,9 млрд тенге. В то же время, за указанный период появилась новая статья «Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО» с долей 0,6% на сумму 26,1 млрд тенге, а также по статье «Текущие счета и вклады» наблюдается увеличение на 15% или на 13,5 млрд тенге до 105,2 млрд тенге.

Собственный капитал

С начала года собственный капитал Эмитента увеличился на 28% или 172,6 млрд тенге вследствие увеличения по статье «Нераспределенная прибыль» с 28,3 млрд тенге по состоянию на конец 2022 года до 100,6 млрд тенге по состоянию на конец 2 квартала 2023 года. При этом расход по статье «Резерв изменений справедливой стоимости» Банка на конец 2 квартала 2023 года незначительно сократился на 0,5% или 0,4 млрд тенге, составив 66,2 млрд тенге.

**Анализ доходов и расходов**

Отчет о прибыли или убытке (в млн тенге)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года	Изменение, г/г	Абсолютное изменение
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	105 972	157 484	49%	51 512
Прочие процентные доходы	38 192	42 695	12%	4 503
Процентные расходы	(99 593)	(112 303)	-13%	-12 710
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>44 571</b>	<b>87 877</b>	<b>97%</b>	<b>43 306</b>
Комиссионные доходы	135	232	72%	97
Комиссионные расходы	(533)	(341)	36%	192
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>(398)</b>	<b>(109)</b>	<b>73%</b>	<b>289</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 707	227	-87%	-1 480
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 200)	(4 259)	54%	4 941
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(2 020)			2 020
Доход в виде дивидендов		1 040		1 040
Прочие доходы/(расходы), нетто	(4 699)	2 458	152%	7 157
<b>Операционная прибыль</b>	<b>29 961</b>	<b>87 234</b>	<b>191%</b>	<b>57 273</b>
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	(1 170)	7 965	780%	9 135
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	2 126	515	-76%	-1 611
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	611	22	-96%	-589
Общие и административные расходы	(3 937)	(4 618)	-17%	-681
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27 591</b>	<b>91 119</b>	<b>230%</b>	<b>63 528</b>
Расход по подоходному налогу	(5 433)	(18 851)	-247%	-13 418
<b>Прибыль за период</b>	<b>22 158</b>	<b>72 268</b>	<b>226%</b>	<b>50 110</b>

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 2 квартала 2023 г.

<b>Прочий совокупный убыток</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости:				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(56 341)	3 381	106%	59 722
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		128		
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(56 341)</i>	<i>3 509</i>	106%	59 850
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструмента	(3 069)	(3 157)	-3%	-88
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(3 069)</i>	<i>(3 157)</i>	-3%	-88
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>(59 410)</b>	<b>352</b>	<b>101%</b>	<b>59 762</b>
<b>Всего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<b>37 252</b>	<b>72 620</b>	<b>95%</b>	<b>35 368</b>

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Halyk Finance

Чистый процентный доход Банка за 2 квартал 2023 года увеличился на 97% или на 43,3 млрд тенге, до 87,9 млрд тенге. Основной эффект на рост чистого процентного дохода оказало повышение как процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки на 49% или на 51,5 млрд тенге, до 157,5 млрд тенге, так и прочих процентных доходов на 12% или на 4,5 млрд тенге, до 42,7 млрд тенге. При этом рост чистого процентного дохода был частично нивелирован увеличением процентных расходов на 13% или на 12,7 млрд тенге, до 112,3 млрд тенге.

В отчетном периоде Банк получил чистый комиссионный расход в размере 109,1 млн тенге против аналогичного расхода годом ранее в размере 398,0 млн тенге.

Операционная прибыль Банка по итогам 2 квартала 2023 года выросла на 191% или на 57,3 млрд тенге и составила 87,2 млрд тенге. По итогам 2 квартала 2023 года Банк получил чистую прибыль от операций с иностранной валютой в размере 227 млн тенге по сравнению с чистой прибылью от таких операций за 2 квартал 2022 года в размере 1,7 млрд тенге.

Прибыль за период по итогам 2 квартала 2023 года составила 72,3 млрд тенге, увеличившись в 3,3 раза или на 50,1 млрд тенге по сравнению с 2 кварталом 2022 года. Росту прибыли в отчетном периоде способствовало, преимущественно, рост чистого процентного дохода в два раза с 44,6 млрд тенге на конец 2 квартала 2022 года до 87,9 млрд тенге на конец отчетного периода.

#### Анализ движения денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
ДДС от операционной деятельности	252 614	135 511
ДДС от инвестиционной деятельности	-22 350	-7 021
ДДС от финансовой деятельности	-110 186	63 952
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>120 078</b>	<b>192 442</b>

*Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 2 квартала 2023 г.*

Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-408	-5 364
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	-14	-8
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	471 287	816 470
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>590 944</b>	<b>1 003 539</b>

*Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента*

Как было отмечено выше, с начала года по состоянию на 30 июня 2023 года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 23% или 187,1 млрд тенге, до 1003,5 млрд тенге.

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов на конец 2 квартала 2023 года составило 192,4 млрд тенге, продемонстрировав рост в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 60% или 72,4 млрд тенге.

На конец 2 квартала 2023 года наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности в размере 135,5 млрд тенге, что значительно ниже результатов операционной деятельности по итогам 2 квартала 2022 года (на 46,4%). Также наблюдается приток денежных средств по результатам финансовой деятельности в размере 63,9 млрд тенге, по сравнению с убытком в размере 110,2 млрд тенге за аналогичный период прошлого года.

Анализ валютной позиции

По состоянию на 30 июня 2023 года (в тыс тенге)	KZT	USD	EUR	CHF	GBP	JPY	RUB	CNY	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	925 257 315	23 390 720	40 630 031	24 173	11 123	235 297	9 828 033	4 162 706	1 003 539 398
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 949 893	-	-	-	-	-	-	-	79 949 893
Займы, выданные банкам	123 112 651	-	-	-	-	-	-	-	123 112 651
Займы, выданные клиентам	934 026 635	711 441 834	-	-	-	-	7 237 588	-	1 652 706 057
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	524 868 150	-	-	-	-	-	-	-	524 868 150
Долговые ценные бумаги	25 328 427	381 673 189	-	-	-	-	-	-	407 001 616
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	218 185 552	-	-	-	-	-	-	-	218 185 552
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9 594 134	-	-	-	-	-	-	-	9 594 134
Долевые инвестиции	17 378 869	-	-	-	-	-	-	-	17 378 869
Инвестиционное имущество	59 509	-	-	-	-	-	-	-	59 509
Основные средства и нематериальные активы	5 666 321	-	-	-	-	-	-	-	5 666 321
Прочие активы	7 554 556	63 162	-	-	-	-	-	-	7 617 718
Налог на добавленную стоимость к возмещению	25 046 182	-	-	-	-	-	-	-	25 046 182
Отложенные налоговые активы	5 933 439	-	-	-	-	-	-	-	5 933 439
<b>Итого активов</b>	<b>2 901 961 633</b>	<b>1 116 568 905</b>	<b>40 630 031</b>	<b>24 173</b>	<b>11 123</b>	<b>235 297</b>	<b>17 065 621</b>	<b>4 162 706</b>	<b>4 080 659 489</b>
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и вклады	31 665 833	73 570 790	12	-	-	-	11 505	-	105 248 140
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	1 537 100	-	-	-	-	-	-	-	1 537 100
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23 561 132	599 496 470	-	-	-	-	20 076 185	-	643 133 787
Займы от Материнской компании	384 107 457	-	-	-	-	-	-	-	384 107 457
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	26 122 341	-	-	-	-	-	-	26 122 341
Государственные субсидии	633 682 521	-	-	-	-	-	-	-	633 682 521
Долговые ценные бумаги выпущенные	881 831 688	386 108 303	-	-	-	-	-	-	1 267 939 991
Субординированный долг	129 661 144	-	-	-	-	-	-	-	129 661 144
Прочие обязательства	68 112 436	24 955 225	1 076 241	-	-	-	47 229	-	94 191 131
Резервы	1 321 058	140 517	-	-	-	-	-	-	1 461 575
Обязательства по текущему подоходному налогу	6 488 598	-	-	-	-	-	-	-	6 488 598
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 161 968 967</b>	<b>1 110 393 646</b>	<b>1 076 253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 134 919</b>	<b>-</b>	<b>3 293 573 785</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>739 992 666</b>	<b>6 175 259</b>	<b>39 553 778</b>	<b>24 173</b>	<b>11 123</b>	<b>235 297</b>	<b>- 3 069 298</b>	<b>4 162 706</b>	<b>787 085 704</b>

Источник: данные Эмитента

По состоянию на конец 2 квартала 2023 года, чистая балансовая позиция Банка по долларам США сложилась положительная и составила 6,2 млрд тенге или 0,6% от совокупных активов Эмитента по данной валюте.

Общая сумма чистой балансовой и забалансовой позиции по иностранным валютам сложилась положительная и составила 47,1 млрд тенге или 4% от совокупных активов по иностранным валютам Банка.



### Анализ ликвидности по срокам погашения

Активы и обязательства по срокам погашения на 30 июня 2023 года (неаудированные)

По состоянию на 30 июня 2023 года (в млн тенге)	По данным Эмитента	Анализ 1 квартал	От 1 кв. 1 года	От 2 квартала по 1 года	От 1 года по 5 лет	Более 5 лет	Условно погашенные	Погашенные	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и эквиваленты	69 237 817	306 231 251	-	79 949 592	-	-	-	-	1 009 299 298
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	118 918	-	-	-	-	79 949 592
Займы, выданные Банком	-	-	-	118 918	817 221	102 178 212	-	-	113 112 651
Займы, выданные клиентам	-	16 232 422	48 169 033	122 398 054	357 248 253	1 080 264 937	-	1 080 264 937	1 460 708 557
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4 931 927	11 465 135	66 081 011	236 740 030	199 287 087	-	1 038 416	324 868 101
Потребные ценные бумаги	-	2 081 122	-	-	208 902 602	184 517 682	-	-	407 511 416
Клиринг выданный по договорам финансовой аренды	-	11 245 656	4 816 207	142 281 320	46 040 219	-	-	-	216 183 392
Активы подотчетные передаче по договорам финансовой аренды	-	17 459	612 224	-	5 540 882	-	-	-	6 094 134
Потребные инвестиции	-	-	-	-	-	-	17 378 869	-	17 378 869
Инвестиционные имущества	-	-	-	-	-	-	39 209	-	39 209
Освоемые средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	7 666 221	-	7 666 221
Прочие активы	1 077 876	62 692	304 124	626 462	4 237 248	123 749	312 226	48 172	7 017 118
Налог на добавленную стоимость и возмещение	-	-	-	-	-	20 046 182	-	-	20 046 182
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	7 259 429	-	-	7 259 429
<b>Итого активов</b>	<b>695 236 693</b>	<b>341 593 177</b>	<b>58 356 419</b>	<b>481 932 101</b>	<b>869 941 767</b>	<b>1 639 881 624</b>	<b>23 916 926</b>	<b>11 106 963</b>	<b>4 050 650 459</b>
<b>Обязательства</b>									
Технические счета и вклады	23 687 077	-	31 509 180	284	7 660	-	-	-	102 248 140
Займы от АО «НБ «Соларис-Казына»	-	-	-	-	1 297 100	-	-	-	1 297 100
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1 136 711	674 792	190 704 244	610 318 100	-	-	643 139 787
Займы от иностранной компании	-	-	11 411	20 184	89 271 287	328 769 623	-	-	384 171 497
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	26 112 341	-	-	-	-	-	-	26 112 341
Постартовавшие субсидии	-	2 248 298	2 870 261	77 054 652	129 820 381	421 782 975	-	-	659 612 121
Потребные ценные бумаги выданные	-	1 813 194	32 202 984	32 202 984	724 712 784	438 310 029	-	-	1 267 939 991
Субординированный долг	-	-	-	-	-	129 661 144	-	-	129 661 144
Прочие обязательства	22 606 592	1 034 169	6 079 662	46 427 895	9 019 802	4 607 142	-	-	74 191 191
Безархив	-	-	-	132 189	168 271	1 039 831	-	-	1 481 371
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 486 026	-	-	-	-	4 486 026
<b>Итого обязательств</b>	<b>49 293 632</b>	<b>31 666 608</b>	<b>92 264 678</b>	<b>214 607 496</b>	<b>1 040 338 729</b>	<b>1 960 121 927</b>	<b>23 916 926</b>	<b>11 106 863</b>	<b>3 263 872 759</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2023 года</b>	<b>649 942 660</b>	<b>310 627 669</b>	<b>23 875 149</b>	<b>217 324 605</b>	<b>150 283 993</b>	<b>120 870 393</b>	<b>23 916 926</b>	<b>11 106 863</b>	<b>787 058 704</b>

Источник: данные Эмитента

По состоянию на 30 июня 2023 года, совокупные активы Банка со сроками погашения до 1 года (вкл. до востребования и просроченные) на 1 164,0 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 180,4 млрд тенге, и со сроком более 5 лет также сложилась отрицательная, на совокупную сумму 220,6 млрд тенге.

Итоговая чистая позиция по всем срокам погашения положительная и составляет 787,1 млрд тенге.

Финансовый анализ проведен на основании данных, предоставленных Эмитентом.

Ответственность за достоверность предоставленных данных несет Эмитент.

Заместитель председателя Правления  
АО «Halyk Finance»



Асылбеков 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