

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам третьего 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 сентября 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 3 квартала 2022 года.

Цель анализа – определение финансового положения Эмитента по состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 г.;
- Отчет об активах и пассивах в разрезе сроков погашения и валют по состоянию на 30 сентября 2022 г. (неаудированный);
- Реестр держателей облигаций по состоянию на 01 сентября 2022 года, 00:00:00;
- Отчет о целевом использовании средств по состоянию на 01 сентября 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 октября 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: отчет Эмитента о целевом использовании денег, полученных от размещения Облигаций, по состоянию на 01.10.2022г.

Анализ корпоративных событий с начала 3-го квартала 2022 года:

28.10.2022	БРК уведомил KASE о том, что решением единственного акционера от 26 октября 2022 года внесены следующие изменения в состав Правления банка: - исключен Искаков Р.В – Председатель Правления; - избран Елибаев М.Т. – исполняющий обязанности Председателя Правления.
07.10.2022	БРК осуществил частичное досрочное погашение путем выкупа собственных еврооблигаций 11 серии (ISIN XS2337670694) в количестве 1 078,94 штук, на общую номинальную сумму 215 787 000 долларов США, из них 214 041 000 долларов США по цене 79,75% и 1 746 000 долларов США по цене 76,75% от номинальной стоимости облигаций.
12.09.2022	БРК сообщил о подтверждении агентством S&P Global Ratings рейтинговых оценок банка, прогноз "Негативный". Рейтинг Банка подтверждается на уровне "BBB-/A-3"
26.08.2022	БРК сообщил KASE о решении Совета директоров от 17 августа 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.
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.

Источник: официальный сайт KASE

Отдельные финансовые показатели Эмитента

	3кв2021	3кв2022
Коэффициенты эффективности		
RoAE	4,86%	8,50%
RoAA	0,77%	1,25%
Коэффициенты долговой нагрузки		
Собственный капитал/Активы	15,37%	14,52%

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

По итогам 3 квартала 2022 года наблюдается улучшение показателей эффективности Эмитента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

В 3 квартале 2022 коэффициенты рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) составили 8,50% и 1,25%, соответственно.

Основной причиной улучшения коэффициентов рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) послужило увеличение чистой прибыли до 48 млрд тенге с 25,7 млрд тенге

Более подробно об изменениях в составе активов, обязательств, собственного капитала и чистой прибыли смотрите в разделе «Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 3 квартала 2022 года».

Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 3 квартала 2022 года

Анализ финансового положения

Отчет о финансовом положении (в млн тенге)	По состоянию на 31.12.2021	По состоянию на 30.09.2022	Доля в структуре баланса	Изм-е с начала года. Абсолютное	Изм-е с начала года. %
Активы	3 741 829	3 932 505	100,0%	190 676	5,1%
Денежные средства и их эквиваленты	471 287	435 931	11,1%	35 356	-7,5%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25 492	79 175	2,0%	53 683	210,6%
Займы, выданные банкам	121 035	117 185	3,0%	3 849	-3,2%
Займы, выданные клиентам	1 892 508	1 899 448	48,3%	6 940	0,4%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	452 104	511 032	13,0%	58 928	13,0%
Долговые ценные бумаги	544 519	639 312	16,3%	94 794	17,4%
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	166 405	187 384	4,8%	20 979	12,6%
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5 626	9 823	0,2%	4 197	74,6%
Долевые инвестиции	35 687	32 175	0,8%	3 513	-9,8%
Инвестиционное имущество	218	101	0,0%	117	-53,8%
Основные средства и нематериальные активы	5 989	5 612	0,1%	377	-6,3%
Прочие активы	10 981	9 287	0,2%	1 694	-15,4%
Текущие налоговый актив	7 245	-	0,0%	7 245	-100,0%
Отложенные налоговые активы	2 734	6 040	0,2%	3 306	120,9%
Обязательства	3 185 001	3 361 399	85,5%	176 398	5,5%
Текущие счета и вклады	30 412	87 974	2,2%	57 562	189,3%
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	11 196	1 778	0,0%	9 418	-84,1%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	556 670	655 493	16,7%	98 823	17,8%
Займы от Материнской компании	283 338	317 139	8,1%	33 801	11,9%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 190	-	0,0%	43 190	-100,0%
Государственные субсидии	301 141	383 589	9,8%	82 448	27,4%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 716 749	1 686 181	42,9%	30 568	-1,8%
Субординированный долг	118 217	123 778	3,1%	5 562	4,7%
Прочие обязательства	111 480	93 778	2,4%	17 702	-15,9%
Резервы	12 609	9 830	0,2%	2 779	-22,0%
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	1 859	0,0%	1 859	0,0%
Собственный Капитал	556 828	571 106	14,5%	14 278	2,6%
Акционерный капитал	515 954	565 954	14,4%	50 000	9,7%
Резерв изменений справедливой стоимости	5 829	85 747	-2,2%	79 918	1371,1%
Дополнительный прибыль	36 750	36 750	0,9%	-	0,0%
Нераспределенная прибыль	9 953	54 149	1,4%	44 196	444,0%

Источник: данные Эмитента, расчеты Nalyk Finance

Активы

По состоянию на конец 3 квартала 2022 года совокупные активы Банка увеличились на 5,1% или на 190,68 млрд тенге и составили 3 932,5 млрд тенге. Рост совокупных активов был обеспечен, преимущественно, увеличением статьи «Долговые ценные бумаги» на 17,4% или 94,8 млрд тенге, до 639,3 млрд тенге и статьи «Займы, выданные клиентам», доля которой в структуре активов составляет 48,3% на 0,4% или 6,9 млрд тенге, до 1 899,4 млрд тенге.

Обязательства

С начала года обязательства Эмитента увеличились на 5,5% или 176,4 млрд тенге, до 3 361,4 млрд тенге, что было вызвано преимущественно увеличением по статье «Займы от банков и прочих финансовых институтов» на 17,8% или 98,8 млрд тенге, до 655,5 млрд тенге. В то же время, по статье «Долговые ценные бумаги выпущенные», доля которой в структуре обязательств составляет 50,2%, наблюдается снижение на 1,8% или 30,6 млрд тенге, до 1 686,2 млрд тенге.

Собственный капитал

С начала года собственный капитал Эмитента увеличился на 2,6% или 14,3 млрд тенге вследствие увеличения по статье «Акционерный капитал» с 515,95 млрд тенге по состоянию на конец 2021 года до 565,95 млрд тенге по состоянию на конец отчетного периода. При этом «Нераспределенная прибыль» Банка в отчетном периоде увеличилась в 5,7 раза, на 444% или 44,2 млрд тенге, составив 54,1 млрд тенге.

Анализ доходов и расходов

Отчет о прибыли или убытке (в млн тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г	Изменение, п/г	Абсолютное изменение
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	131 849	166 391	26%	34 543
Прочие процентные доходы	42 822	58 542	37%	15 720
Процентные расходы	- 128 656	- 153 463	19%	24 808
Чистый процентный доход	46 015	71 470	55%	25 455
Комиссионные доходы	691	211	-69%	-480
Комиссионные расходы	- 594	- 643	8%	48
Чистый комиссионный доход/(расход)	97	432	-547%	528
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	- 1 802	913	-151%	2 715
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458	- 8 468	-444%	10 926
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	- 615	- 2 090	240%	1 475
Прочие расходы, нетто	- 1 119	- 4 218	277%	3 099
Операционная прибыль	45 034	57 175	27%	12 142
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий	- 8 060	4 390	-154%	12 450
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	- 1 329	2 431	-283%	3 760
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	- 41	526	-1391%	567
Общие и административные расходы	- 5 426	- 6 176	14%	750
Прибыль до налогообложения	30 178	58 346	93%	28 168
Расход по подоходному налогу	- 4 501	- 10 695	138%	6 194
Прибыль за период	25 677	47 651	86%	21 974

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

По итогам 3 квартала 2022 года чистый процентный доход Банка увеличился на 55% или 25,5 млрд тенге, составив 71 млрд тенге. По результатам 3 квартала 2022 года процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, выросли на 26% или 34,5 млрд тенге, до 166,4 млрд тенге, тогда как прочие процентные доходы выросли на 37% или 15,7 млрд тенге, до 58,5 млрд тенге, тем самым компенсируя повышение процентных расходов на 19% или 24,8 млрд тенге, до 153,5 млрд тенге.

По итогам 3 квартала 2022 года Банк зафиксировал чистый комиссионный расход в размере 432 млн тенге, против дохода за аналогичный период прошлого года в размере 97 млн тенге.

Операционная прибыль Банка увеличилась на 27% или 12,1 млрд тенге, составив 57,2 млрд тенге, в основном за счет увеличения чистого процентного дохода до 71,5 млрд. тенге в 3 квартале 2022 года по сравнению с 46,0 млрд. тенге в 3 квартале 2021 года. По итогам 3 квартала 2022 года Банк получил чистую прибыль от операций с иностранной валютой в размере 913 млн тенге по сравнению с убытком от таких операций за 3 квартал 2021 года в размере 1,8 млрд тенге.

Прибыль за период по итогам 3 квартала 2022 года составила 47,65 млрд тенге, увеличившись на 85,6% или на 22,0 млрд тенге по сравнению с 3 кварталом 2021 года. Росту прибыли в отчетном периоде способствовало, преимущественно, получение прибыли от обесценения долговых финансовых активов в размере 4,4 млрд тенге по сравнению с убытком в 3 квартале 2021 года в размере 8,1 млрд тенге.

Анализ движения денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г
ДДС от операционной деятельности	156 875	164 835
ДДС от инвестиционной деятельности	- 338 091	- 122 742
ДДС от финансовой деятельности	366 250	- 80 459
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	185 034	- 38 366
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	348	3 004
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	6	6
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	306 829	471 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	492 217	435 931

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

С начала года по состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства и их эквиваленты снизились на 7,5% или 35,4 млрд тенге, до 435,9 млрд тенге.

Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов на конец 3 квартала 2022 года составило 38,4 млрд тенге, показав отрицательное изменение в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, когда чистое изменение денежных средств и их эквивалентов на конец 3 квартала 2021 года составило 185,0 млрд тенге.

На конец 3 квартала 2022 года наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности в размере 164,8 млрд тенге, что значительно выше результатов операционной деятельности по итогам 3 квартала 2021 года (в 1,05х раз). В то же время, по результатам инвестиционной и финансовой деятельности по итогам 3 квартала 2022 года наблюдается отток в размере 122,7 млрд тенге и 80,5 млрд тенге, соответственно.

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

Анализ валютной позиции

По состоянию на 30 сентября 2022 года (в млн тенге)	KZT	USD	Евро	CHF	GBP	JPY	RUB	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	375 453	28 650	28 107	23	10	249	3 438	435 931
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 175	-	-	-	-	-	-	79 175
Займы, выданные банкам	117 185	-	-	-	-	-	-	117 185
Займы, выданные клиентам	1 042 126	857 322	-	-	-	-	-	1 899 448
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	511 032	-	-	-	-	-	-	511 032
Долговые ценные бумаги	13 592	625 720	-	-	-	-	-	639 312
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	187 384	-	-	-	-	-	-	187 384
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	9 823	-	-	-	-	-	-	9 823
Долевые инвестиции	32 175	-	-	-	-	-	-	32 175
Инвестиционное имущество	101	-	-	-	-	-	-	101
Основные средства и нематериальные активы	5 612	-	-	-	-	-	-	5 612
Прочие активы	9 136	131	20	-	-	-	1	9 287
Отложенные налоговые активы	6 040	-	-	-	-	-	-	6 040
Итого активов	2 388 833	1 511 824	28 127	23	10	249	3 439	3 932 505
Обязательства								
Текущие счета и вклады	9 671	78 303	0	-	-	-	-	87 974
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	1 778	-	-	-	-	-	-	1 778
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23 550	631 943	-	-	-	-	-	655 493
Займы от Материнской компании	317 139	-	-	-	-	-	-	317 139
Государственные субсидии	383 589	-	-	-	-	-	-	383 589
Долговые ценные бумаги выпущенные	917 471	768 711	-	-	-	-	-	1 686 181
Субординированный долг	123 778	-	-	-	-	-	-	123 778
Прочие обязательства	48 155	41 532	4 027	-	-	-	63	93 778
Резервы	9 556	274	-	-	-	-	-	9 830
Обязательства по текущему подоходному налогу	1 859	-	-	-	-	-	-	1 859
Итого обязательств	1 836 545	1 520 763	4 027	-	-	-	63	3 361 399
Чистая балансовая позиция	552 287	- 8 939	24 099	23	10	249	3 376	571 106

Источник: АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 30 сентября 2022 года, чистая балансовая позиция Банка по долларам США сложилась отрицательной и составила 8,9 млрд тенге или 1% от совокупных активов Эмитента по данной валюте.

При этом общая сумма чистой балансовой и забалансовой позиции по иностранным валютам сложилась положительная и составила 18,8 млрд тенге или 1% от совокупных активов по иностранным валютам Банка.

Анализ ликвидности по срокам погашения

По состоянию на 30 сентября 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	Просроченные	Итого
Активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	217 142	218 786	4	-	-	-	-	-	435 931
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	3 128	-	-	76 048	-	-	79 175
Займы, выданные банкам	-	-	-	324	1 342	115 519	-	-	117 185
Займы, выданные клиентам	-	12 523	32 039	102 067	523 484	1 223 806	-	5 529	1 899 448
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6 519	36 779	40 702	247 001	176 647	-	3 383	511 032
Долговые ценные бумаги	-	128 665	-	19	152 158	358 470	-	-	639 312
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	626	500	61 208	125 049	-	-	-	187 384
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	2 628	4 251	2 944	-	-	-	9 823
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	32 175	-	32 175
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	101	-	101
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	129	5 483	-	5 612
Прочие активы	752	88	204	537	6 548	-	990	169	9 287
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 040	-	-	6 040
Итого активов	217 893	367 207	75 282	209 108	1 134 575	1 880 610	38 748	9 081	3 932 505
Обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и вклады	86 023	-	1 788	-	2	161	-	-	87 974
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	-	-	-	-	1 778	-	-	1 778
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	984	77 276	577 234	-	-	655 493
Займы от Материнской компании	-	-	16	1 129	49 985	266 010	-	-	317 139
Государственные субсидии	-	1 827	1 866	16 826	95 792	267 277	-	-	383 589
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	241 208	108 256	713 192	623 525	-	-	1 686 181
Субординированный долг	-	-	-	-	-	123 778	-	-	123 778
Прочие обязательства	45 021	1 682	1 508	26 326	13 886	5 347	-	8	93 778
Резервы	-	8 660	289	546	335	-	-	-	9 830
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 859	-	-	-	-	1 859
Итого обязательств	131 044	12 169	246 675	155 925	950 468	1 865 109	-	8	3 361 399
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2022 года	86 849	355 038	-	171 393	53 183	184 107	38 748	9 073	571 106

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

По состоянию на 30 сентября 2022 года, совокупные активы Банка со сроками погашения до 1 года (вкл. до востребования) на 323,68 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 184,1 млрд тенге.

Итоговая чистая позиция по всем срокам погашения положительная и составляет 571,1 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