

АО «Halyk Finance» является представителем держателей облигаций – первого выпуска в пределах первой облигационной программы АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «**Банк**» или «**Эмитент**») (ISIN: KZ2C00003002, торговый код: BRKZb2 - характеристики в приложении №1). По состоянию на 1 октября 2023 года 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 3 квартала 2023 года.

Цель анализа – определение финансового положения Эмитента по состоянию на 1 октября 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года;
- Отчет об активах и обязательствах в разрезе сроков погашения и валют по состоянию 30 сентября 2023 года (неаудированный);
- Реестр держателей облигаций по состоянию на 1 октября 2023 года, 00:00:00;
- Отчет о целевом использовании средств по состоянию на 1 октября 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-II «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 «Фонд развития промышленности» (22 сентября 2020 года АО «БРК-Лизинг» было переименовано в АО «Фонд развития промышленности») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 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 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 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)	План	Фактическое освоение	
				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 01.10.2023г.

Перечень корпоративных событий в течение 3-го квартала 2023 года:

06.11.2023	Облигации Банка KZ2C00010346 (BRKZb36) и KZ2C00010379 (BRKZb37) включены в официальный список KASE по категории «облигации» основной площадки
02.11.2023	Банк сообщил о подтверждении агентством Moody's Investors Service рейтинговых оценок Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «Ваа2», прогноз «Позитивный»
16.10.2023	Елибаев М.Т. избран исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.
25.09.2023	Облигации Банка KZ2C00010098 (BRKZb34) и KZ2C00010106 (BRKZb35) включены в официальный список KASE по категории «коммерческие облигации» основной площадки
19.09.2023	Единственный акционер Банка утвердил порядок распределения чистого дохода Банка за 2022 год в размере 34 124 886 798,44 тенге: -17 062 443 399,22 тенге направить на выплату дивидендов; -17 062 443 399,22 тенге оставить в распоряжении Банка.
04.09.2023	Банк сообщил о подтверждении агентством Fitch Ratings рейтинговых оценок Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «BBB», прогноз «Стабильный».

Источник: официальный сайт KASE

Отдельные финансовые показатели Эмитента

Анализ коэффициентов	3 квартал 2022	3 квартал 2023
Коэффициенты эффективности		
RoAE*	8,45%	19,82%
RoAA*	1,24%	3,53%
Коэффициенты долговой нагрузки		
Собственный капитал/Активы	14,52%	19,91%

Источник: данные Эмитента, расчеты Halyk Finance

* Коэффициенты RoAE и RoAA рассчитаны на основе чистой прибыли за 9 месяцев и отношением к значениям среднего капитала и средних активов, соответственно.

По итогам 3 квартала 2023 года наблюдается улучшение показателей эффективности Эмитента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

В 3 квартале 2023 года коэффициенты рентабельности среднего капитала и средних активов (RoAE и RoAA) составили 19,82% и 3,53%, 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 143,8 млрд тенге с 47,6 млрд тенге за 3 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 3 квартала 2023 года».

Мониторинг и анализ финансового состояния Эмитента по итогам 3 квартала 2023 года

Анализ финансового положения

Отчет о финансовом положении (в млн тенге)	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 30.09.2023	Доля в структуре баланса	Изм-е с начала года. Абсолютное	Изм-е с начала года. %
Активы	3 942 910	4 204 391	100,0%	261 480	6,6%
Денежные средства и их эквиваленты	816 470	949 980	22,6%	133 510	16,4%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79 972	80 045	1,9%	73	0,1%
Займы, выданные банкам	118 727	117 394	2,8%	-1 333	-1,1%
Займы, выданные клиентам	1 774 177	1 657 722	39,4%	-116 455	-6,6%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495 028	563 691	13,4%	68 663	13,9%
Долговые ценные бумаги	406 674	423 752	10,1%	17 078	4,2%
Авансы, по договорам финансовой аренды	180 825	332 929	7,9%	152 104	84,1%
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3 899	18 308	0,4%	14 409	369,5%
Долевые инвестиции	20 443	17 379	0,4%	-3 064	-15,0%
Инвестиционное имущество	95	59	0,0%	-36	-37,6%
Основные средства и нематериальные активы	5 955	5 512	0,1%	-443	-7,4%
Прочие активы	9 439	6 916	0,2%	-2 523	-26,7%
Налог на добавленную стоимость к возмещению	24 604	26 073	0,6%	1 469	6,0%
Отложенные налоговые активы	6 603	4 632	0,1%	-1 971	-29,8%
Обязательства	3 328 445	3 367 370	80,1%	38 925	1,2%
Текущие счета и вклады	91 717	116 446	2,8%	24 729	27,0%
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1 809	1 567	0,0%	-242	-13,4%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	691 797	659 712	15,7%	-32 086	-4,6%
Займы от Материнской компании	380 715	403 961	9,6%	23 246	6,1%
Государственные субсидии	637 305	628 818	15,0%	-8 487	-1,3%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 309 587	1 301 693	31,0%	-7 894	-0,6%
Субординированный долг	125 744	131 681	3,1%	5 937	4,7%
Прочие обязательства	87 384	99 498	2,4%	12 114	13,9%
Резервы	1 814	10 572	0,3%	8 758	482,7%
Обязательства по текущему подоходному налогу	571	13 420	0,3%	12 849	2251,2%
Собственный Капитал	614 466	837 021	19,9%	222 555	36,2%
Акционерный капитал	615 954	715 954	17,0%	100 000	16,2%
Резерв изменений справедливой стоимости	-66 566	-70 772	-1,7%	-4 206	-6,3%
Дополнительный прибыль	36 750	36 750	0,9%	0	0,0%
Нераспределенная прибыль	28 328	155 090	3,7%	126 762	447,5%

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Halyk Finance

Активы

С начала года активы Банка выросли на 6,6% или на 261,5 млрд тенге, составив по состоянию на конец 3 квартала 2023 года 4 204,4 млрд тенге. В структуре активов Банка наибольшее влияние на рост совокупных активов оказало увеличение по статье «Авансы, по договорам финансовой аренды» с долей 7,9% от всего активов на 84,1% или на 152,1 млрд тенге, до 332,9 млрд тенге, также рост по статье «Денежные средства и их эквиваленты» с долей 22,6% на 16,4% или на 133,5 млрд тенге, до 950,0 млрд тенге. Также наблюдается увеличение по статье «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» с долей в совокупных активах Банка в 13,4% до 13,9% или на 68,7 млрд тенге. Также, на конец отчетного периода наблюдается уменьшение по статье «Займы, выданные клиентам» с долей в совокупных активах Банка в 39,4% до 39,4% или на 116,4 млрд тенге.

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 3 квартала 2023 г.

Обязательства

С начала года обязательства Эмитента изменились незначительно, увеличившись на 1,2% до 3 367,4 млрд тенге. В структуре обязательств Банка по статье «Текущие счета и вклады» с долей 2,8% наблюдается увеличение на 27,0% или на 24,7 млрд тенге, до 116,4 млрд тенге, также увеличение по статье «Займы от Материнской компании» с долей 9,6% на 6,1% или на 23,2 млрд тенге, до 404,0 млрд тенге. В то же время, за указанный период наблюдается снижение по статье «Займы от банков и прочих финансовых институтов» с долей 15,7% на 4,6% или на сумму 32,1 млрд тенге, а также по статье «Государственные субсидии» наблюдается снижение на 1,3% или на 8,5 млрд тенге до 628,8 млрд тенге.

Собственный капитал

С начала года собственный капитал Эмитента увеличился на 36,2% или 222,6 млрд тенге вследствие увеличения по статье «Нераспределенная прибыль» с 28,3 млрд тенге по состоянию на конец 2022 года до 155,1 млрд тенге по состоянию на конец 3 квартала 2023 года, а также роста статьи «Акционерный капитал» на сумму 100 млрд тенге в результате реализации единственным акционером права преимущественной покупки акций.

Анализ доходов и расходов

Отчет о прибыли или убытке (в млн тенге)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Изменение, г/г	Абсолютное изменение
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	166 391	240 349	44%	73 957
Прочие процентные доходы	58 542	68 698	17%	10 156
Процентные расходы	-153 463	-170 000	11%	-16 537
Чистый процентный доход	71 470	139 046	95%	67 577
Комиссионные доходы	211	379	80%	168
Комиссионные расходы	-643	-515	-20%	128
Чистый комиссионный доход/(расход)	-432	-136	-69%	296
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	913	5 919	548%	5 005
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 468	-684	-92%	7 784
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-2 090	-	-	н/п
Доход в виде дивидендов	-	1 040	-	н/п
Прочие доходы/(расходы), нетто	-4 218	2 859	-168%	7 078
Операционная прибыль	57 175	148 046	159%	90 870
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	4 390	33 618	666%	29 227
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	2 431	448	-82%	-1 983
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	526	-71	-114%	-597
Общие и административные расходы	-6 176	-6 695	8%	-519
Прибыль до налогообложения	58 346	175 344	201%	116 999
Расход по подоходному налогу	-10 695	-31 520	195%	-20 825
Прибыль за период	47 651	143 824	202%	96 174

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 3 квартала 2023 г.

Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости:				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-76 136	-3 325	-96%	72 811
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-1	128	110x	129
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-76 137</i>	<i>-3 197</i>	<i>-96%</i>	<i>72 940</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	-3 781	-1 009	-73%	2 772
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-3 781</i>	<i>-1 009</i>	<i>-73%</i>	<i>2 772</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-79 918	-4 206	-95%	75 712
Всего совокупного дохода/(убытка) за период	-32 268	139 618	-533%	171 885

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента, расчеты Halyk Finance

Чистый процентный доход Банка за 3 квартал 2023 года увеличился на 95% или на 67,6 млрд тенге, до 139,0 млрд тенге. Основной эффект на рост чистого процентного дохода оказало повышение как процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки на 44% или на 74,0 млрд тенге, до 240,3 млрд тенге, так и прочих процентных доходов на 17% или на 10,2 млрд тенге, до 68,7 млрд тенге. При этом рост чистого процентного дохода был частично нивелирован увеличением процентных расходов на 11% или на 16,5 млрд тенге, до 170,0 млрд тенге.

В отчетном периоде Банк комиссионные расходы составили 135,8 млн тенге по сравнению с 431,7 млн тенге за аналогичный период прошлого года.

Операционная прибыль Банка по итогам 3 квартала 2023 года выросла на 159% или на 90,9 млрд тенге и составила 148,0 млрд тенге. По итогам 3 квартала 2023 года Банк получил чистую прибыль от операций с иностранной валютой в размере 5,9 млрд тенге по сравнению с чистой прибылью от таких операций за 3 квартал 2022 года в размере 913,4 млн тенге.

Прибыль за период по итогам 3 квартала 2023 года составила 143,8 млрд тенге, увеличившись в 3,0 раза или на 96,2 млрд тенге по сравнению с 3 кварталом 2022 года. Росту прибыли в отчетном периоде способствовало, преимущественно, рост чистого процентного дохода в два раза с 71,5 млрд тенге на конец 3 квартала 2022 года до 139,0 млрд тенге на конец отчетного периода.

Анализ движения денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
ДДС от операционной деятельности	164 835	100 363
ДДС от инвестиционной деятельности	-122 742	-11 265
ДДС от финансовой деятельности	-80 459	46 890
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	-38 366	135 988

Отчет представителя держателей облигаций АО «Банк Развития Казахстана» по итогам 3 квартала 2023 г.

Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3 004	-2 491
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	7	13
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	471 287	816 470
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	435 931	949 980

Источник: неаудированная финансовая отчетность Эмитента

Как было отмечено выше, с начала года по состоянию на 30 сентября 2023 года денежные средства и их эквиваленты увеличились в 2,2 раза или на 514,0 млрд тенге, до 950,0 млрд тенге.

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов на конец 3 квартала 2023 года составило 136,0 млрд тенге, по сравнению с чистым уменьшением денежных средств и их эквивалентов в размере 38,4 млрд тенге в аналогичном периоде прошлого года.

На конец 3 квартала 2023 года наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности в размере 100,4 млрд тенге, что значительно ниже результатов операционной деятельности по итогам 3 квартала 2022 года (на 39,1%). Также наблюдается приток денежных средств по результатам финансовой деятельности в размере 46,9 млрд тенге, по сравнению с убытком в размере 80,6 млрд тенге за аналогичный период прошлого года.

Анализ валютной позиции

По состоянию на 30 сентября 2023 года (в тыс тенге)	KZT	USD	Еuro	CHF	GBP	JPY	RUB	CNY	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	805 840 136	13 540 864	70 713 475	868 813	11 319	238 910	12 800 421	45 965 717	949 979 655
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80 045 102	-	-	-	-	-	-	-	80 045 102
Займы, выданные банкам	117 393 788	-	-	-	-	-	-	-	117 393 788
Займы, выданные клиентам	913 405 996	740 324 634	-	-	-	-	3 991 298	-	1 657 721 928
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	563 690 573	-	-	-	-	-	-	-	563 690 573
Долговые ценные бумаги	32 109 522	391 642 111	-	-	-	-	-	-	423 751 633
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	332 929 046	-	-	-	-	-	-	-	332 929 046
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	18 307 856	-	-	-	-	-	-	-	18 307 856
Долевые инвестиции	17 378 869	-	-	-	-	-	-	-	17 378 869
Инвестиционное имущество	58 948	-	-	-	-	-	-	-	58 948
Основные средства и нематериальные активы	5 511 569	-	-	-	-	-	-	-	5 511 569
Прочие активы	6 902 172	13 965	-	-	-	-	-	-	6 916 137
Налог на добавленную стоимость к возмещению	26 073 214	-	-	-	-	-	-	-	26 073 214
Отложенные налоговые активы	4 632 479	-	-	-	-	-	-	-	4 632 479
Итого активов	2 924 279 270	1 145 521 574	70 713 475	868 813	11 319	238 910	16 791 719	45 965 717	4 204 390 797
Обязательства									
Текущие счета и вклады	36 333 012	80 113 244	13	-	-	-	-	-	116 446 269
Займы от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	1 566 927	-	-	-	-	-	-	-	1 566 927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22 651 420	617 570 495	-	-	-	-	19 489 654	-	659 711 569
Займы от Материнской компании	403 961 430	-	-	-	-	-	-	-	403 961 430
Государственные субсидии	628 818 367	-	-	-	-	-	-	-	628 818 367
Долговые ценные бумаги выпущенные	892 958 811	408 734 248	-	-	-	-	-	-	1 301 693 059
Субординированный долг	131 681 105	-	-	-	-	-	-	-	131 681 105
Прочие обязательства	77 853 992	20 484 323	1 115 139	-	-	-	44 840	-	99 498 294
Резервы	10 390 637	181 687	-	-	-	-	-	-	10 572 324
Обязательства по текущему подоходному налогу	13 420 270	-	-	-	-	-	-	-	13 420 270
Итого обязательств	2 219 635 971	1 127 083 997	1 115 152	-	-	-	19 534 494	-	3 367 369 614
Чистая балансовая позиция	704 643 299	18 437 577	69 598 323	868 813	11 319	238 910	- 2 742 775	45 965 717	837 021 183

Источник: данные Эмитента

По состоянию на конец 3 квартала 2023 года общая сумма чистой позиции Банка по всем иностранным валютам составила положительную сумму в размере 132,4 млрд тенге или 10,3% от совокупных активов по иностранным валютам Банка, в том числе чистая валютная позиция Банка по долларам США, эквивалент которой в тенге составил положительную сумму в размере 18,4 млрд тенге или 1,6% от совокупных активов Эмитента по данной валюте.

Справочно отмечаем, что состоянию 1 ноября 2023 года общая сумма чистой позиции Банка по всем иностранным валютам составила положительную сумму в размере 17,5 млрд тенге или 1.5% от совокупных активов по иностранным валютам Банка, в том числе чистая валютная позиция Банка по долларам США, эквивалент которой в тенге составил положительную сумму в размере 16,7 млрд тенге или 1,5 % от совокупных активов.

На значительное снижение чистой позиции на 1 ноября 2023 года по сравнению с итогом на конец 3 квартала 2023 года оказало влияние хеджирование денежных потоков Группы по лизинговым сделкам дочерней компании с целью снижения риска потенциальных потерь, связанных с волатильностью денежных потоков в результате изменения обменных курсов, согласно утвержденным 17 октября 2023 года Правилам хеджирования денежных потоков, используемых в рамках лизинговых сделок в консолидированной финансовой отчетности.

Анализ ликвидности по срокам погашения

По состоянию на 30 июня 2023 года (в тыс 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	451 505 553	498 474 102	-	-	-	-	-	-	949 979 655
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	89 045 102	-	-	-	-	89 045 102
Займы, выданные банкам	-	-	-	368 573	841 536	116 183 279	-	-	117 393 388
Займы, выданные клиентам	-	1 768 665	93 585 792	68 632 103	857 863 639	1 132 487 158	-	2 394 573	1 657 721 928
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6 881 543	37 628 417	48 815 248	256 837 813	206 694 836	-	3 832 868	363 690 573
Долговые ценные бумаги	-	-	-	4 717 637	219 984 301	199 049 695	-	-	423 751 633
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	3 315 200	94 349 669	136 211 372	99 052 805	-	-	-	332 929 046
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	105 468	8 316 781	9 885 607	-	-	-	18 307 856
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	17 379 869	-	17 379 869
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	50 948	-	50 948
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5 511 569	-	5 511 569
Прочие активы	1 089 673	212 315	514 936	243 722	3 900 526	159 208	756 974	38 781	6 916 137
Налог на возмездную стоимость в отношении	-	-	-	-	-	-	26 073 214	-	26 073 214
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	4 632 479	-	4 632 479
Итого активов	452 595 228	510 651 825	226 084 282	348 340 938	948 366 027	1 686 279 917	23 706 360	8 366 220	4 204 390 797
Обязательства									
Текущие счета и вклады	39 813 887	-	76 319 498	2	212 882	-	-	-	116 446 269
Займы от АО «ФНБ "Самрук-Казына"»	-	-	-	-	-	1 566 927	-	-	1 566 927
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	981 710	126 035 919	532 645 940	-	-	659 711 569
Займы от Материнской компании	-	49 351	7 586	3 383	64 326 450	339 574 660	-	-	403 961 430
Государственные субсидии	-	2 418 447	3 182 591	77 736 097	130 217 082	415 254 190	-	-	623 818 367
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	4 654 723	124 430 833	711 267 728	459 339 673	-	-	1 301 693 059
Субординированный долг	-	-	-	-	-	131 681 103	-	-	131 681 103
Прочие обязательства	20 844 554	1 771 217	21 797 442	41 095 645	9 152 377	4 837 056	-	-	99 498 294
Резервы	-	-	117 219	-	189 571	10 265 534	-	-	10 572 324
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 420 270	-	-	-	-	13 420 270
Итого обязательств	60 758 441	4 239 015	106 089 059	259 668 003	1 041 450 009	1 895 165 087	-	-	3 367 369 614
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2023 года	391 836 787	506 412 810	119 995 223	88 672 935	(93 083 982)	(208 885 170)	23 706 360	8 366 220	837 021 183

Источник: данные Эмитента

По состоянию на 30 сентября 2023 года, совокупные активы Банка со сроками погашения до 1 года (вкл. до востребования и просроченные) на 1 537,7 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 93,1 млрд тенге, и со сроком более 5 лет также сложилась отрицательная, на совокупную сумму 208,9 млрд тенге.

Итоговая чистая позиция по всем срокам погашения положительная и составляет 837,0 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