

**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана»
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	2
2	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	3
3	Основные положения учетной политики	4
4	Чистый процентный доход	4
5	Чистый комиссионный (расход)/доход	5
6	Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6
7	Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
8	Прочие доходы, нетто	6
9	Убытки от обесценения	7
10	Общие административные расходы	8
11	Расход по подоходному налогу	8
12	Денежные средства и их эквиваленты	10
13	Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11
14	Займы, выданные банкам	13
15	Займы, выданные клиентам	15
16	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	21
17	Долговые ценные бумаги	30
18	Текущие счета и депозиты клиентов	34
19	Займы от банков и прочих финансовых институтов	34
20	Займы от Материнской компании	35
21	Государственные субсидии	36
22	Долговые ценные бумаги выпущенные	36
23	Управление рисками	38
24	Управление капиталом	48
25	Условные обязательства кредитного характера	48
26	Условные обязательства	49
27	Операции со связанными сторонами	49
28	Анализ по сегментам	55
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
30	События после отчетной даты	67
	Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию	68
	Балансовая стоимость простых акций	68

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-III от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 марта 2022 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

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 и АО «ФРП».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов единственным акционером Группы является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Прилагаемая неаудированная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату.

В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года.

(б) База для оценки

Неаудированная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной консолидированной финансовой отчетности. Все данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неаудированной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	35,618,528	32,476,352
Денежные средства и их эквиваленты	4,450,173	1,951,981
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	4,069,310	2,466,219
Займы, выданные банкам	3,086,108	3,157,419
Долговые ценные бумаги	2,808,921	964,615
Прочие финансовые активы	365,948	489,055
	50,398,988	41,505,641
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	15,105,057	12,037,619
Займы, выданные клиентам	3,744,013	1,986,663
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,461	33,821
	18,885,531	14,058,103
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34,915,194)	(25,782,832)

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	(6,798,406)	(5,403,415)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(5,278,932)	(5,721,731)
Субординированный долг	(1,906,346)	(1,792,356)
Займы от ФНБ «Самрук Казыпа»	(165,556)	(357,857)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(41,779)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,426)	(162,500)
	(49,114,639)	(39,220,691)

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 4,397,987 тысяч тенге (31 марта 2021 года: 3,596,640 тысяч тенге).

5 Чистый комиссионный (расход)/доход

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	53,082	425,250
Аккредитивы и гарантии	4,248	40,459
Прочее	3,095	3,095
	60,425	468,804
Комиссионные расходы		
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(45,273)	(19,913)
Ведение текущих счетов	(16,900)	(888)
Комиссионные расходы по гарантиям	(10,946)	(10,540)
Кастодиальные услуги	(9,682)	(6,169)
Комиссия за досрочное погашение кредита	-	(417,590)
Прочее	(3,668)	(3,304)
	(86,469)	(458,404)

Чистые комиссионные расходы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, включают комиссионные расходы за частичное досрочное погашение займа, привлеченного от иностранного банка, в размере 417,590 тысяч тенге (Примечание 19). Дополнительно, Группа признала доход в размере 417,590 тысяч тенге, относящиеся к возмещению данных расходов от заемщика, в составе комиссионных вознаграждений по займам, предоставленным клиентам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	348,824	305,767
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	4,368

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Группа признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Группа предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансовых гарантий и аккредитивов. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Группой на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг.

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	1,432,202	(503,158)
Дилинговые операции, нетто	(1,302,727)	29,645
	<u>129,475</u>	<u>(473,513)</u>

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(6,494,209)	2,193,828
Производные финансовые инструменты	-	(478,591)
Долговые ценные бумаги	(21,714)	60,522
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(866,612)	(180,344)
Долговые ценные бумаги	2,546	105,337
	<u>(7,379,989)</u>	<u>1,700,752</u>

8 Прочие доходы, нетто

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Доход от использования государственных субсидий	1,760,670	1,624,056
Доход/(расход) от реструктуризации	1,255,473	(46,192)
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	254,706	-
Доход от досрочного погашения выданных займов	141,427	5,331,241
Штрафы и пени полученные	46,592	45,873
Доход от сдачи имущества в аренду	4,765	7,372

Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(1,043,158)	(147,317)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(1,284,067)	(1,502,319)
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	-	(615,226)
Иные (расходы)/доходы	(413,133)	21,570
	<u>723,275</u>	<u>4,719,058</u>

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 1,760,671 тысячи тенге (31 марта 2021 года: доход в размере 1,624,056 тысяч тенге) (Примечание 21).

В течение периода, закончившегося 31 марта 2022 года, Группа признала расход на сумму 1,284,067 тысяч тенге (31 марта 2021 года: 1,502,319 тысяч тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 1,121,734 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (31 марта 2021 года: 538,231 тысяча тенге), и расход в размере 162,333 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (31 марта 2021 года: 964,088 тысяч тенге).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Группа признала в составе иных (расходов)/доходов эффект в связи с решением об отмене индексации по пяти лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента (Примечание 16).

9 Убытки от обесценения

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные банкам (Примечание 14)	(2,468,645)	408,370
Прочие финансовые активы	(388,620)	(67,586)
Займы, выданные клиентам (Примечание 15)	(70,997)	240,220
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 16)	(42,194)	(2,002,561)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(203)	(19)
Долговые ценные бумаги (Примечание 17)	139	31,707
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 13)	55,482	(37,029)
	<u>(2,915,038)</u>	<u>(1,426,898)</u>
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	209,022	63,711
Договора финансовой гарантии	13,211	(6,665)
	<u>222,233</u>	<u>57,046</u>
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	(5,345)	(19,382)
Прочие активы	2,239	102,482
	<u>(3,106)</u>	<u>83,100</u>

10 Общие административные расходы

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Затраты на персонал	(1,279,299)	(1,227,558)
Обслуживание и ремонт основных средств	(153,521)	(94,688)
Амортизация нематериальных активов	(100,633)	(68,845)
Налоги помимо подоходного налога	(91,691)	(75,936)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(86,920)	(84,480)
Аутсорсинг персонала	(76,562)	(59,033)
Информационные услуги	(68,998)	(58,340)
Расходы на содержание Совета директоров	(61,181)	(63,373)
Рейтинговые услуги	(51,445)	(34,451)
Услуги связи	(42,067)	(15,249)
Аудиторские услуги	(32,000)	(18,000)
Страхование	(21,088)	(15,907)
Консультационные услуги	(5,435)	(4,838)
Транспортные услуги	(4,368)	(4,778)
Командировочные расходы	(4,079)	(19,519)
Обучение сотрудников	(1,880)	(190)
Прочие	(8,399)	(12,085)
	(2,089,566)	(1,857,270)

11 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(2,809,718)	(2,370,766)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(581,395)	(241,109)
	(3,391,113)	(2,611,875)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,680,657	(2,457,375)
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	(630,506)	1,022,419
	1,050,151	(1,434,956)
Всего расхода по подоходному налогу	(2,340,962)	(4,046,831)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге		Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	8,831,120	100	19,204,774	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,766,224)	(20)	(3,840,955)	(20)
Прочий необлагаемые доходы/ (невывчитаемые расходы)	207,131	2	(2,128,044)	(11)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	28,916	-	19,553	-
Необлагаемый доход от восстановления убытков от обесценения	359,127	4	90,063	-
(Невычитаемый расход)/ необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,298,842)	(15)	428,924	2
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,340,831	15	627,462	3
Невычитаемые расходы по вознаграждениям, выплаченным связанным сторонам	-	-	(25,144)	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	(630,506)	(7)	1,022,419	5
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(581,395)	(7)	(241,109)	(1)
	(2,340,962)	(27)	(4,046,831)	(21)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	13,535,078	13,598,774
Итого вкладов до востребования	13,535,078	13,598,774
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	62,012,986	29,231,424
Прочие банки		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,121,156	56,119,283
-с кредитным рейтингом от A- до A+	84,850,241	6,392,886
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,586,139	1,774,464
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	118,868	42,412,316
-с кредитным рейтингом от B- до B+	287	284
-не имеющие рейтинга	4,609,094	4,628,920
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	234,298,771	140,559,577
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	210,078,450	171,989,563
Денежные средства в кассе	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	457,912,299	326,147,917
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(765)	(562)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	457,911,534	326,147,355

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя и ноты Министерства финансов Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 210,078,450 тысяч тенге и 208,343,025 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 171,989,563 тысячи тенге и 170,862,275 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poog's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имела остатки в трех банках (31 декабря 2021 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 231,206,207 тысяч тенге и 55,967,259 тысяч тенге, соответственно.

(а) Анализ кредитного качества

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесцененны млн	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесцененны млн	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,121,156	-	-	81,121,156
- с кредитным рейтингом от A- до A+	84,850,241	-	-	84,850,241
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	77,134,203	-	-	77,134,203
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	118,868	-	-	118,868
- с кредитным рейтингом от В- до В+	287	-	-	287
- не имеющие рейтинга	214,687,544	-	-	214,687,544
	457,912,299	-	-	457,912,299
Оценочный резерв под убытки	(765)	-	-	(765)
Итого денежные средства и их эквиваленты	457,911,534	-	-	457,911,534
	31 декабря 2021 года			
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,119,283	-	-	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,392,886	-	-	6,392,886
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	44,604,662	-	-	44,604,662
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	42,412,316	-	-	42,412,316
- с кредитным рейтингом от В- до В+	284	-	-	284
- не имеющие рейтинга	176,618,486	-	-	176,618,486
	326,147,917	-	-	326,147,917
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(562)	-	-	(562)
Итого денежные средства и их эквиваленты	326,147,355	-	-	326,147,355

13 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	141,456,131	152,953,869
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,586,073	17,818,474
- с кредитным рейтингом от В- до В+	569,666	-
- не имеющие рейтинга	395,484	390,470
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	156,007,354	171,162,813
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(475,063)	(530,545)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	155,532,291	170,632,268

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы имела остатки в одном банке (31 декабря 2021 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков за вычетом оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 134,026,714 тысяч тенге и 126,445,531 тысячу тенге, соответственно.

(а) Анализ кредитного качества

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	141,456,131	-	-	141,456,131
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,565,745	-	20,328	13,586,073
- с кредитным рейтингом от В- до В+	569,666	-	-	569,666
- не имеющие рейтинга	5,014	-	390,470	395,484
	155,596,556	-	410,798	156,007,354
Оценочный резерв под убытки	(64,265)	-	(410,798)	(475,063)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	155,532,291	-	-	155,532,291

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	152,953,869	-	-	152,953,869
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17,798,146	-	20,328	17,818,474
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	170,752,015	-	410,798	171,162,813
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(119,747)	-	(410,798)	(530,545)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	170,632,268	-	-	170,632,268

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано		
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.		
	тыс. тенге		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(119,747)	(410,798)	(530,545)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	55,482	-	55,482
Сальдо на конец отчетного периода	(64,265)	(410,798)	(475,063)

тыс. тенге	Не аудировано		
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.		
	тыс. тенге		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(41,224)	(436,742)	(477,966)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38,930)	1,901	(37,029)
Сальдо на конец отчетного периода	(80,154)	(434,841)	(514,995)

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2021 года: в одном банке).

14 Займы, выданные банкам

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23,543,048	23,155,375
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	26,429,351
- с кредитным рейтингом от B- до B+	76,973,838	72,509,037
- не имеющие рейтинга	26,693,066	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	127,209,952	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,210,381)	(4,741,736)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	119,999,571	121,034,637

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

(а) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, выданных банкам, по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	Не аудировано 31 марта 2022 года				Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесцененн ыми	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	
тыс. тенге					
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23,543,048	-	-	-	23,543,048
- с кредитным рейтингом от B- до B+	73,216,264	1,911,563	-	1,846,011	76,973,838
- без рейтинга	1,337,982	21,672,474	3,682,610	-	26,693,066
	98,097,294	23,584,037	3,682,610	1,846,011	127,209,952
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(757,199)	(2,770,572)	(3,682,610)	-	(7,210,381)
Итого займы, выданные банкам	97,340,095	20,813,465	-	1,846,011	119,999,571

тыс. тенге	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,155,375	-	-	-	23,155,375
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,429,351	-	-	-	26,429,351
- с кредитным рейтингом от В- до В+	68,816,148	1,878,215	-	1,814,674	72,509,037
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	118,400,874	1,878,215	3,682,610	1,814,674	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	-	(4,741,736)
Итого займы, выданные банкам	117,695,185	1,524,778	-	1,814,674	121,034,637

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(106,526)	-	-	(106,526)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14,079)	(2,546,467)	-	(2,560,546)
Прекращение признания финансовых активов	-	198,427	-	198,427
Сальдо на конец отчетного периода	(757,199)	(2,770,572)	(3,682,610)	(7,210,381)

тыс. тенге	Не аудировано			Итого
	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сальдо на начало отчетного периода	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод в Стадию 1	(440,142)	440,142	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	337,015	41,033	30,322	408,370
Сальдо на конец отчетного периода	(1,078,917)	(467,714)	(3,740,449)	(5,287,080)

15 Займы, выданные клиентам

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,811,831,226	1,780,160,023
Ипотечные займы	50,652	57,076
Начисленное вознаграждение	124,876,866	109,060,275
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	1,936,758,744	1,889,277,374
Оценочный резерв под убытки	(145,216,894)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	1,791,541,850	1,748,397,564
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102,612,394	144,110,433
Итого займы, выданные клиентам	1,894,154,244	1,892,507,997

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 15.45% до 16.67% в тенге и 4.52% в долларах США (в 2021 году: от 12.97% до 14.88% в тенге и 2.04% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

Не аудировано					
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года					
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно- обесцененны е при первоначальном признании	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и		
тыс. тенге					
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(497,626)				(497,626)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	41,854	(879,152)	1,257,937	5,990	426,629
Списание/ (восстановление)			34,690	(11,636)	23,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков			(1,396,030)		(1,396,030)
Эффект от изменения валютных курсов	(830,497)	(79,853)	(1,982,761)	-	(2,893,111)
Сальдо на конец отчетного периода	(17,576,959)	(37,457,047)	(86,717,536)	(3,465,352)	(145,216,894)
Не аудировано					
За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года					
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно- обесцененны е при первоначальном признании	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными и		
тыс. тенге					
Сальдо на начало отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Перевод в Стадию 2	-	(1,698,567)	1,698,567	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(124,238)				(124,238)
Чистое восстановление/ (создание) резерва под убытки	121,334	1,101,881	(819,329)	(39,428)	364,458
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(303,263)	-	(303,263)
Эффект от изменения валютных курсов	(96,260)	(12,478)	(171,585)	-	(279,323)
Сальдо на конец отчетного периода	(15,797,590)	(20,560,617)	(71,796,837)	(3,479,688)	(111,634,732)

Объем займов, выданных клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 48,918,532 тысячи тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 2021 года: 44,805,046 тысяч тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 497,626 тысяч тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 2021 года: 124,238 тысяч тенге).

(б) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве займов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим ся кредитно- обесцененн ыми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесцененн ыми	Кредитно- обесцененны е при первоначальном признании	
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	326,253,158	-	-	-	326,253,158
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	555,165,269	-	-	-	555,165,269
- с кредитным рейтингом от В- до В+	655,562,497	54,082,120	-	-	709,644,617
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	26,399,150	120,673,804	5,395,164	8,996,789	161,464,907
- с кредитным рейтингом D	-	-	180,679,630	3,366,469	184,046,099
- не имеющие рейтинга	184,694	-	-	-	184,694
	1,563,564,768	174,755,924	186,074,794	12,363,258	1,936,758,744
Оценочный резерв под убытки	(17,576,959)	(37,457,047)	(86,717,536)	(3,465,352)	(145,216,894)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,545,987,809	137,298,877	99,357,258	8,897,906	1,791,541,850

тыс. тенге	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	534,109,958	-	-	-	534,109,958
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	25,322,296	120,485,456	5,278,780	9,047,479	160,134,011
- с кредитным рейтингом D	-	-	176,581,704	3,402,592	179,984,296
- не имеющие рейтинга	191,118	-	-	-	191,118
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененным		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,563,056,893	171,650,124	131,207,834	8,996,789	1,874,911,640
Просроченные на срок менее 30 дней	507,875	3,105,800	-	-	3,613,675
- Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	6,725,352	-	6,725,352

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и		
Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	7,157,431	-	7,157,431
- Просроченные более года	-	-	40,984,177	3,366,469	44,350,646
	1,563,564,768	174,755,924	186,074,794	12,363,258	1,936,758,744
Оценочный резерв под убытки	(17,576,959)	(37,457,047)	(86,717,536)	(3,465,352)	(145,216,894)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,545,987,809	137,298,877	99,357,258	8,897,906	1,791,541,850

тыс. тенге	31 декабря 2021 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,520,639,227	174,327,592	134,076,682	9,047,479	1,838,090,980
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- Просроченные более 1 года	-	-	2,771,249	3,402,592	6,173,841
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

(в) Анализ займов по отраслям экономики

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Производство продуктов нефтепереработки	508,947,980	498,421,402
Металлургическая промышленность	429,156,264	405,514,563
Горнодобывающая промышленность	338,442,974	309,447,234
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	228,796,241	265,928,570
Машиностроение	113,447,880	112,435,567
Транспорт и складирование	103,617,167	104,910,279
Производство продуктов питания	83,809,584	104,059,298
Информация и связь	52,607,723	53,068,994
Искусство, развлечение и отдых	53,479,608	51,658,939
Химическая промышленность	46,736,222	49,000,868
Услуги по проживанию и питанию	47,804,225	47,117,815
Производство строительных материалов	32,340,575	31,633,160
Финансовые услуги	184,694	191,118
	2,039,371,138	2,033,387,807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(145,216,894)	(140,879,810)
Итого займов, выданных клиентам	1,894,154,244	1,892,507,997

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы было восемь заемщиков (31 декабря 2021 года: семь), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 марта 2022 года составила 1,106,785,033 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,001,487,649 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 28(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

16 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов могут быть представлены следующим образом:

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	115,167,528	120,767,858
От 1 до 2 лет	92,235,086	91,073,781
От 2 до 3 лет	92,599,718	91,615,190
От 3 до 4 лет	79,984,373	78,097,926
От 4 до 5 лет	71,133,950	70,332,627
Более пяти лет	252,348,132	245,732,704
Минимальные арендные платежи	703,468,787	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(26,855,212)	(41,033,899)
От одного года до пяти лет	(107,313,410)	(107,320,546)
Более пяти лет	(79,611,697)	(76,682,799)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(213,780,319)	(225,037,244)
Оценочный резерв под убытки	(21,788,437)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	467,900,031	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	467,900,031	452,103,716

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	250,167,251	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	239,521,217	233,517,757
Оценочный резерв под убытки	(21,788,437)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	467,900,031	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	467,900,031	452,103,716

(а) Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Группой было принято решение об отмене индексации по пяти лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента (31 декабря 2021 года: 13,913,560 тысяч тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (31 декабря 2021 года: 19,079,705 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

(б) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 марта 2022 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

тысяч тенге	31 марта 2022 года (не аудировано)			По справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	180,921,943			-	180,921,943
- с кредитным рейтингом от В- до В+	251,979			-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	69,615,140			-	69,615,140
- с кредитным рейтингом от В- до В+	129,282,897	3,828,577	31,357	-	133,142,831
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,877,227			-	2,877,227
- с кредитным рейтингом CCC+	2,566,406	39,570,599	13,575,917	-	55,712,922
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	22,447,016	13,134,810	7,862,113	-	43,443,939
- с кредитным рейтингом D	-		3,722,487	-	3,722,487
	407,962,608	56,533,986	25,191,874	-	489,688,468
Оценочный резерв под убытки	(6,388,568)	(3,713,811)	(11,686,058)		(21,788,437)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	401,574,040	52,820,175	13,505,816	-	467,900,031

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тысяч тенге	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	172,639,494	-	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от В- до В+	251,979	-	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,900,281	-	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	65,095,493	1,889,727	-	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от В- до В+	118,736,684	9,560,241	45,357	1,041,825	129,384,107
- с кредитным рейтингом ССС+	12,065,696	29,971,709	14,008,561	-	56,045,966
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	23,575,574	14,055,104	6,718,479	-	44,349,157
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,068,463	-	2,068,463
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 марта 2022 года.

31 марта 2022 года (не аудировано)					
тысяч тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток (встроенный производны й финансовый инструмент)	Всего
<i>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</i>					
- непросроченные	370,651,839	25,066,065	10,777,757	-	406,495,661
- просроченные на срок менее 30 дней	2,887,569	78,086	2,550,995	-	5,516,650
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,985	30,157,545	6,949,476	-	38,414,006
- просроченные на срок 90-180 дней	33,116,215	1,232,290	2,832,780	-	37,181,285
- просроченные на срок 180-360 дней			942,449	-	942,449
- просроченные на срок более 360 дней			1,138,417	-	1,138,417
	407,962,608	56,533,986	25,191,874	-	489,688,468
Оценочный резерв под убытки	(6,388,568)	(3,713,811)	(11,686,058)		(21,788,437)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	401,574,040	52,820,175	13,505,816	-	467,900,031

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 года

тысяч тенге	31 декабря 2021 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесцененны ми	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток (встроенный производны й финансовый инструмент)	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117	439,844,345
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049		-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-	30,847,100
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

(в) Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

тысяч тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на начало периода	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
Перевод в Стадию 1	(131,150)	131,150		-
Перевод в Стадию 2	863,356	(863,356)		-
Перевод в Стадию 3		458,489	(458,489)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	473,307	(201,265)	(314,236)	(42,194)
Остаток на 31 марта 2022	(6,388,568)	(3,713,811)	(11,686,058)	(21,788,437)

тысяч тенге	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на начало периода	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
Перевод в Стадию 3		229,318	(229,318)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(379,538)	299,156	(1,922,179)	(2,002,561)
Перевод в прочие активы			3,577	3,577
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга			490,760	490,760
Высвобождение дисконта			672,863	672,863
Остаток на 31 марта 2021	(5,384,945)	(4,394,099)	11,584,077	21,363,121

(г) Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2022 года:

тыс. тенге	По состоянию на 31 марта 2022 года (не аудировано)				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	205,886,287		10,777,757		216,664,044
- просроченные на срок 30-89 дней	-	386,992			386,992
- просроченные на срок 90-360 дней	33,116,215				33,116,215
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	239,002,502	386,992	10,777,757		250,167,251
Оценочный резерв под убытки	(1,023,245)		(6,912,889)		(7,936,134)
Итого аренда крупным предприятиям	237,979,257	386,992	3,864,868		242,231,117
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	164,765,552	25,066,065			189,831,617
- просроченные на срок менее 30 дней	2,887,569	78,086	2,550,995		5,516,650
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,985	29,770,553	6,949,476		38,027,014
- просроченные на срок 90-360 дней		1,232,290	3,775,229		5,007,519

По состоянию на 31 марта 2022 года
(не аудировано)

- просроченная на срок более 360 дней			1,138,417	1,138,417
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	168,960,106	56,146,994	14,414,117	239,521,217
Оценочный резерв под убытки	(5,365,323)	(3,713,811)	(4,773,169)	(13,852,303)
Итого аренда малым и средним предприятиям	163,594,783	52,433,183	9,640,948	225,668,914
Итого финансовая аренда	401,574,040	52,820,175	13,505,816	467,900,031

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	194,341,279	8,187,215	11,234,279	889,695	214,652,468
- просроченные на срок 30-89 дней	25,302,312				25,302,312
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	219,643,591	8,187,215	11,234,279	889,695	239,954,780
Оценочный резерв под убытки	(989,686)	(142,848)	(6,912,888)		(8,045,422)
Итого аренда крупным предприятиям	218,653,905	8,044,367	4,321,391	889,695	231,909,358
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	171,634,723	43,686,970	9,492,762	377,422	225,191,877
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049			1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	1,958,884	3,540,547	45,357		5,544,788
- просроченные на срок 90-360 дней			934,780		934,780
- просроченная на срок более 360 дней			1,133,682		1,133,682
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	174,621,610	47,289,566	11,606,581	377,422	233,895,179
Оценочный резерв под убытки	(6,604,395)	(3,095,981)	(4,000,445)		(13,700,821)

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Итого аренда малым и средним предприятиям	168,017,215	44,193,585	7,606,136	377,422	220,194,358
Итого финансовая аренда	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

(д) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2022 года, по типам обеспечения:

31 марта 2021 года тысяч тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	6,870,888	6,870,888
Транспортные средства	285,474,302	285,474,302
Оборудование	55,137,088	55,137,088
Прочие активы	186,023	186,023
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ-)	51,329,822	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,575,917	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	401,574,040	344,837,004
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,174,398	1,174,398
Транспортные средства	46,676,877	46,676,877
Оборудование	4,860,436	4,860,436
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	108,464	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,820,175	52,711,711
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		

Недвижимость	3,595,126	3,595,126
Транспортные средства	2,194,741	2,194,741
Оборудование	7,715,949	7,715,949
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	13,505,816	13,505,816
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	413,885,828

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2021 года, по типам обеспечения:

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
31 декабря 2021 года		
тысяч тенге		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,696,204	3,696,204
Транспортные средства	284,538,036	284,538,036
Оборудование	46,795,831	46,795,831
Денежные депозиты		
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ-)	48,011,473	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,629,576	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	386,671,120	335,030,071
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,961,114	2,961,114
Транспортные средства	35,884,441	35,884,441
Оборудование	13,392,362	13,392,362
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	35	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,237,952	52,237,917
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,078,737	3,078,737
Транспортные средства	1,883,676	1,883,676
Оборудование	6,965,114	6,965,114
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,927,527	11,927,527

Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	450,836,599	399,195,515
---	--------------------	--------------------

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как займы без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

(е) Изъятие предметов лизинга

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Группой не были изъяты предметы лизинга (за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тысяча тенге).

17 Долговые ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,101,482	530,986,083
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,913,811	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,101,456	1,087,523
	553,116,749	544,518,922

(а) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	521,352,623	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,753,836	11,549,556
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,995,023	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,101,482	530,986,083

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	139,364,592	-	-	139,364,592
- с кредитным рейтингом от A- до A+	137,432,331	-	-	137,432,331
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	216,961,520	-	-	216,961,520
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	45,343,039	-	-	45,343,039
	539,101,482	-	-	539,101,482
Оценочный резерв под убытки	(14,144)	-	-	(14,144)
Валовая балансовая стоимость	581,985,012	-	-	581,985,012
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	539,101,482	-	-	539,101,482

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	135,648,847	-	-	135,648,847
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,934,183	-	-	133,934,183
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	217,732,936	-	-	217,732,936
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	43,670,117	-	-	43,670,117
	530,986,083	-	-	530,986,083
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,413)	-	-	(14,413)
Валовая балансовая стоимость	544,373,240	-	-	544,373,240
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530,986,083	-	-	530,986,083

(б) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	7,630,850	7,502,150
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,591,866	4,280,947
Облигации казахстанских банков (РОСІ-актив)	2,107,203	2,078,197
	14,329,919	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,416,108)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,913,811	12,445,316

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

		Не аудировано 31 марта 2022 года				
		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первона- чальном признании	Всего	
тыс. тенге						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+		12,222,716	-	-	12,222,716	
- с кредитным рейтингом от В- до В+		-	-	2,107,203	2,107,203	
		12,222,716	-	2,107,203	14,329,919	
Оценочный резерв под убытки		(7,702)	-	(1,408,406)	(1,416,108)	
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		12,215,014	-	698,797	12,913,811	
тыс. тенге		31 декабря 2021 года				
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+		11,783,097	-	-	-	11,783,097
- с кредитным рейтингом от В- до В+		-	-	-	2,078,197	2,078,197
		11,783,097	-	-	2,078,197	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(7,572)	-	-	(1,408,406)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		11,775,525	-	-	669,791	12,445,316

(в) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,101,456	1,087,523
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,101,456	1,087,523

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	70,242,201	25,607,904
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	5,012,833	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	163,143	162,372
Срочные депозиты клиентов	-	-
	75,418,177	30,412,126

По состоянию на 31 марта 2022 года, текущие счета и депозиты клиентов являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 163,143 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 162,372 тысячи тенге).

В марте 2022 года Группа привлекла депозит в размере 120,326 тысяч долларов США по ставке 0.24% годовых, с правом досрочного изъятия.

19 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	89,419,878	108,745,914
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	89,419,878	108,745,914
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	522,761,353	474,494,316
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	522,761,353	474,494,316
Неамортизированная часть затрат по займам	(26,004,651)	(26,570,249)
	586,176,580	556,669,981

В течение периода, закончившиеся 31 марта 2022 года, Группа привлекла заем на сумму 29,000 тысяч долларов США от China Development Bank со ставкой вознаграждения 3,70% со сроком погашения в июне 2030 года. Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 4.22%.

По состоянию на 31 марта 2022 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 3,824,117 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,005,396 тысяч тенге).

20 Займы от Материнской компании

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	299,420,349	283,338,056
	299,420,349	283,338,056

По состоянию на 31 марта 2022 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью двумя долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2021 года: тридцатью одним долгосрочным займом). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Не аудировано	
						Балансовая стоимость 31 марта 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	40,523,535	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	5,384,031	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,933,160	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	9,227,114	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,182,157	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	43,849,857	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,031,698	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	6,983,545	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,100,728	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,032,761	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,169,222	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,009,064	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	10,364,795	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	16,722,611	16,305,033
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,333,107	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,556,856	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,128,676	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	4,546,754	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	5,827,527	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	3,907,530	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	8,656,770	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,169,916	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	5,611,689	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	16,113,891	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,002,143	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,242,895	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,059,750	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,213,195	5,086,923
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	4,816,253	4,700,176
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	5,636,135	5,482,649
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	5,550,471	5,397,365
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	10,532,513	-
Итого:						299,420,349	283,338,056

Заем в размере 46,422,400 тысяч тенге был получен в марте 2022 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 10 марта 2042 года. Заем предоставлен для последующего лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения

13.80%. Дисконт в размере 35,889,887 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

21 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская жилищная компания» и ФНБ «Самрук-Казына».

	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Остаток на начало года	301,140,609	261,838,993
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 20)	35,889,887	-
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	4,009,092	-
Корректировка ранее признанной суммы государственной субсидии по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 20)	-	(118,028)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 8)	(162,332)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 8)	(560,937)	-
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(4,397,987)	(3,596,640)
Начисленная амортизация за период (Примечание 8)	(1,037,401)	(1,186,433)
Остаток на конец периода	334,880,931	256,500,269

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 2,128,904 тысячи тенге (31 марта 2021 года: 1,624,056 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 8).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	858,019,726	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	697,442,000	697,442,000
	1,817,961,726	1,754,462,636
Неамортизированный дисконт, нетто	(58,917,232)	(59,682,323)
	1,759,044,494	1,694,780,313
Начисленное вознаграждение	39,594,380	21,968,419
	1,798,638,874	1,716,748,732

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано Балансовая стоимость 31 марта 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	45,052,393	42,332,609
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	5.05%	10.12.2012	10.12.2022	583,309,330	533,624,595
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,401,690	20,004,660
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	68,129,851	65,894,944
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,374,673	15,948,714
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	17,884,061	18,507,801
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.80%	31.05.2017	31.05.2022	20,692,336	20,175,703
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,973,891	30,201,340
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	8,930,204	9,181,506
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	8,931,722	9,182,963
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	8,925,962	9,171,530
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	103,243,480	100,949,295
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	28,243,314	27,571,517
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	41,847,504	42,922,907
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,650,727	3,560,815
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	31,037,299	30,228,126
Облигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	62,854,276	64,523,229
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	1,922,563	1,859,422
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,684,973	12,434,206
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	50,983,697	52,486,090
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	51,765,693	50,322,501
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	51,765,566	50,321,850
Облигации KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	45,449,713	43,880,806
Еврооблигации XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	104,034,672	101,313,225
Еврооблигации XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	234,518,580	215,561,691
Облигации KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,689,296	26,039,369
Облигации KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	47,193,057	48,577,426
Облигации KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	52,293,778	50,763,355
Облигации KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,854,573	19,206,537
Итого					1,798,638,874	1,716,748,732

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,716,748,732	1,241,012,715
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	50,000,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(9,460,946)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	40,539,054
Прочие изменения		
Процентный расход	34,915,194	25,782,832

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Дисконт при первоначальном признании	(16,596,250)	(3,164,595)
Проценты уплаченные	-	(13,557,196)
Эффект от изменения курса валют	63,571,198	5,302,850
Прочие	-	614,923
Остаток на конец периода	1,798,638,874	1,296,530,583

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

(i) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 марта 2022 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	291,901,379	158,935,083	6,750,455	324,617	457,911,534

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Евро тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	155,480,539	-	51,752	-	155,532,291
Займы, выданные банкам	119,999,571	-	-	-	119,999,571
Займы, выданные клиентам	1,033,808,003	860,346,241	-	-	1,894,154,244
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	467,900,031	-	-	-	467,900,031
Долговые ценные бумаги	13,199,076	539,917,673	-	-	553,116,749
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы по договорам финансовой аренды	167,930,239	-	-	-	167,930,239
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	6,080,338	-	-	-	6,080,338
Инвестиционное имущество	101,757	-	-	-	101,757
Основные средства и нематериальные активы	5,920,302	-	-	-	5,920,302
Прочие активы	9,402,693	260,662	21,631	1,881	9,686,867
Текущий налоговый актив	7,092,894	-	-	-	7,092,894
Отложенные налоговые активы	3,783,885	-	-	-	3,783,885
Итого активов	2,318,288,144	1,559,459,659	6,823,838	326,498	3,884,898,139
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	762,282	74,655,882	13	-	75,418,177
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,361,222	-	-	-	11,361,222
Займы от Материнской Компании	299,420,349	-	-	-	299,420,349
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,032,851	562,143,729	-	-	586,176,580
Государственные субсидии	334,880,931	-	-	-	334,880,931
Долговые ценные бумаги выпущенные	935,758,571	862,880,303	-	-	1,798,638,874
Субординированный долг	120,004,863	-	-	-	120,004,863
Резервы	11,156,261	1,338,113	-	-	12,494,374
Прочие обязательства	32,861,688	70,711,427	6,787,326	717,350	111,077,791
Итого обязательств	1,770,239,018	1,571,729,454	6,787,339	717,350	3,349,473,161
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 марта 2022 года	548,049,126	(12,269,795)	36,499	(390,852)	535,424,978

По состоянию на 31 декабря 2021 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	262,910,977	56,339,517	6,392,460	504,401	326,147,355

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	170,569,863	-	62,405	-	170,632,268
Займы, выданные банкам	121,034,637	-	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,096,505,507	796,002,490	-	-	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	452,103,716	-	-	-	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16,565,631	527,953,291	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы по договорам финансовой аренды	166,405,066	-	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5,625,927	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество	217,830	-	-	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	5,988,816	-	-	-	5,988,816
Прочие активы	10,717,831	262,127	-	1,215	10,981,173
Текущий налоговый актив	7,244,522	-	-	-	7,244,522
Отсроченный налоговый актив	2,733,734	-	-	-	2,733,734
Итого активов	2,354,311,494	1,380,557,425	6,454,865	505,616	3,741,829,400
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25,767,427	4,644,687	13	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,195,666	-	-	-	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	-	-	-	283,338,056
Займы и от банков и прочих финансовых институтов	25,060,191	519,186,000	-	12,423,790	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	43,189,663
Государственные субсидии	301,140,609	-	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	925,229,837	791,518,895	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	118,216,761	-	-	-	118,216,761
Резервы	11,080,950	1,528,214	-	-	12,609,164
Прочие обязательства	28,958,215	76,124,491	6,397,655	-	111,480,361
Итого обязательств	1,729,987,712	1,436,191,950	6,397,667	12,423,790	3,185,001,119
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года	624,323,782	(55,634,525)	57,198	(11,918,174)	556,828,281

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

**В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, включена сумма встроенного производного финансового инструментов размере 1,267,117 тысяч тенге.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за период и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,963,167)	(1,963,167)	(8,901,524)	(8,901,524)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	490,792	490,792	2,225,381	2,225,381
20% рост курса евро по отношению к тенге	5,840	5,840	9,152	9,152
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(1,460)	(1,460)	(2,288)	(2,288)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(62,536)	(62,536)	(1,906,908)	(1,906,908)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	15,634	15,634	476,727	476,727

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент

кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

(г) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 марта 2022 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	247,833,849	210,077,685	-	-	-	-	-	-	457,911,534
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	155,072,919	-	445,015	14,357	-	-	-	-	155,532,291
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,587,421	118,412,150	-	-	119,999,571
Займы, выданные клиентам	-	8,881,919	25,868,032	83,034,055	593,910,787	1,176,610,447	-	5,849,004	1,894,154,244
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,564,517	12,191,505	60,660,700	219,016,463	166,143,451	-	2,323,395	467,900,031
Долговые ценные бумаги	-	-	-	69,028	124,812,090	428,235,631	-	-	553,116,749
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	35,687,437	-	35,687,437
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	101,757	-	101,757
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,920,302	-	5,920,302
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	10,882,145	42,211,702	107,705,890	7,130,502	-	-	167,930,239
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	266,658	3,442,835	2,370,845	-	-	-	6,080,338
Прочие активы	417,949	122,365	142,351	567,197	6,493,508	-	1,657,784	285,713	9,686,857
Текущий налоговый актив	-	5,781,351	-	485,636	825,907	-	-	-	7,092,894
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,783,885	-	-	3,783,885
Итого активов	403,324,717	232,427,837	49,795,706	190,485,510	1,056,722,911	1,900,316,066	43,367,280	8,458,112	3,884,898,139

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	70,242,202	-	-	5,013,096	2,332	160,547	-	-	75,418,177
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,378,437	2,934,717	2,048,068	-	-	11,361,222
Займы от Материнской компании	-	-	-	10,123	24,285,873	275,124,353	-	-	299,420,349
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	14,581	86,426,030	499,735,969	-	-	586,176,580
Государственные субсидии	-	1,585,680	1,715,635	14,740,155	80,165,520	236,673,941	-	-	334,880,931
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	25,347,058	583,485,024	573,648,830	616,157,962	-	-	1,798,638,874
Субординированный долг	-	-	-	-	-	120,004,863	-	-	120,004,863
Прочие обязательства	77,240,559	3,857,600	10,055,236	18,608,381	6,701	1,301,042	-	8,272	111,077,791
Резервы	-	10,143	119,948	9,905,385	2,458,898	-	-	-	12,494,374
Итого обязательств	147,482,761	5,453,423	37,237,877	638,155,182	769,928,901	1,751,206,745	-	8,272	3,349,473,161
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2022 года	255,841,956	226,974,414	12,557,829	(447,669,672)	286,794,010	149,109,321	43,367,280	8,449,840	535,424,978

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	154,158,354	171,989,001	-	-	-	-	-	-	326,147,355
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	145,139,374	-	10,063	25,482,831	-	-	-	-	170,632,268
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	909,315	21,162,729	96,889,187	594,897,210	1,173,106,455	-	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,610,235	8,668,434	57,281,002	214,236,385	163,267,280	-	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	-	3,497,335	44,178	100,508,311	440,469,098	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	35,687,437	-	35,687,437
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	217,830	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,988,816	-	5,988,816
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	417,810	40,385,807	118,291,662	7,309,787	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	3,709,493	1,916,434	-	-	-	5,625,927
Прочие активы	389,500	58,624	153,006	336,183	8,139,450	-	1,669,795	234,615	10,981,173
Текущий налоговый актив	-	-	136	7,244,386	-	-	-	-	7,244,522
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,733,734	-	-	2,733,734
Итого активов	299,687,228	180,567,175	33,909,513	231,373,067	1,039,543,853	1,906,366,590	43,563,878	6,818,096	3,741,829,400

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	25,607,904	-	-	4,642,114	1,561	160,547	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	-	7,826	-	5,255,474	278,074,756	-	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	2,745,865	97,886,680	455,830,398	-	-	556,669,981
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	12,307,418	73,008,559	211,426,644	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	555,430,020	566,707,617	592,997,901	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	-	118,216,761
Прочие обязательства	82,332,258	1,067,427	7,028,202	6,714,109	13,039,481	1,290,612	-	8,272	111,480,361
Резервы	-	-	10,759	10,035,325	2,563,080	-	-	-	12,609,164
Итого обязательств	107,940,162	45,829,401	11,692,696	598,161,253	761,361,031	1,660,008,304	-	8,272	3,185,001,119
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	191,747,066	134,737,774	22,216,817	(366,788,186)	278,182,822	246,358,286	43,563,878	6,809,824	556,828,281

24 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

25 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неаудированного консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	350,890,381	367,631,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	5,012,833	5,203,673

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 марта 2022 года в состав обязательств по предоставлению займов, финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 146,832,010 тысяч тенге, приходящаяся на двенадцать заемщиков, (31 декабря 2021 года: 166,244,374 тысячи тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 603,620,341 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: 551,030,492 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

27 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	<u>Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.</u>	<u>Не аудировано За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.</u>
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	<u>184,525</u>	<u>171,528</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за периоды, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Не аудировано							
31 марта 2022 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	244,146,389	-	244,146,389
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	134,026,714	8.25	-	-	134,026,714
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	331,780,120	9.57	331,914,162
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	137,739	-	285,099,477	7.10	285,237,216
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,966,074	0.74	29,966,074
Долевые инвестиции	-	-	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	15,144,651	-	15,144,651
Прочие активы	36,251	-	1,047	-	692,584	-	729,882
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	7,092,894	-	7,092,894
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3,783,885	-	3,783,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	69,025	-	3,781	-	72,806
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,361,222	0.30	11,361,222
Займы от Материнской Компании	299,420,349	0.13	-	-	-	-	299,420,349
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,195,144	1.00	-	-	17,195,144
Государственные субсидии	-	-	838,375	-	334,042,556	-	334,880,931
Долговые ценные бумаги выпущенные	222,863,325	10.66	27,434,588	10.79	276,037,538	10.20	526,335,451
Субординированный долг	112,374,014	0.15	-	-	7,630,851	0.01	120,004,865
Прочие обязательства	-	-	40	-	10,153,930	-	10,153,970

Не аудировано 31 марта 2022 года	Материнская	Прочие дочерние	Прочие	Итого
	компания	предприятия	компания и	
	тыс. тенге	Материнской	государственные	тыс. тенге
		компания	организации	тыс. тенге
		тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3,260,108	12,420,825	15,680,933
Прочие процентные доходы	-	-	5,839,816	5,839,816
Процентные расходы	(14,866,757)	(996,129)	(8,065,743)	(23,928,629)
Комиссионные доходы	-	-	128	128
Комиссионные расходы	(10,946)	-	(36,845)	(47,791)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	2,190,831	2,190,831
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(81,847)	(81,847)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	10,378	(1,511,029)	(1,500,651)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(1,238)	(1,238)
Прочие доходы	-	49,308	1,651,749	1,701,057
Общие административные расходы	-	(120)	(227,524)	(227,644)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,340,962)	(2,340,962)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2022 года сумма в размере 2,128,904 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 21).

31 декабря 2021 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	183,055,699	-	183,055,699
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	126,445,531	8.25	-	-	126,445,531
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	341,031,660	9.57	341,165,702
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	147,447	-	273,051,962	8.32	273,199,409
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31,670,671	0.77	31,670,671
Долевые инвестиции	-	-	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	7,244,522	-	7,244,522
Прочие активы	48,510	-	1,047	-	615,044	-	664,601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2,733,734	-	2,733,734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	301,282	-	143,847	-	445,129
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,195,666	0.30	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	0.13	-	-	-	-	283,338,056
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,001,554	1.00	-	-	17,001,554
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	43,189,663	0.75	43,189,663
Государственные субсидии	-	-	884,878	-	300,255,731	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	219,141,952	10.66	26,783,399	10.79	275,340,317	10.21	521,265,668
Субординированный долг	110,714,610	0.15	-	-	7,502,151	0.01	118,216,761
Прочие обязательства	-	-	11,012	-	7,455,509	-	7,466,521

Не аудировано 31 марта 2021 года	Материнская	Прочие дочерние	Прочие	Итого
	компания	предприятия	компания и	
	тыс. тенге	Материнской	государственные	тыс. тенге
		компания	организации	тыс. тенге
		тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	1,110,816	11,635,961	12,746,777
Прочие процентные доходы	-	-	4,939,788	4,939,788
Процентные расходы	(11,687,572)	(704,498)	(8,297,923)	(20,689,993)
Комиссионные доходы	-	-	417,717	417,717
Комиссионные расходы	(10,540)	-	(15,893)	(26,433)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	6,255	(84,670)	(78,415)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151,248	74,594	225,842
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(91,789)	112,288	20,499
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(166)	(166)
Прочие доходы	-	3,120,152	1,544,083	4,664,235
Общие административные расходы	-	(120)	(191 223)	(191 343)
Расход по подоходному налогу	-	-	(4,046,831)	(4,046,831)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2021 года сумма в размере 1,624,056 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 21).

28 Анализ по сегментам

У Группы имеется два отчетных сегмента, описанных ниже, которые являются основными компонентами Группы. Эти компоненты оказывают различные виды услуг; управление ими осуществляется отдельно. Внутренние управленческие отчеты по каждому сегменту анализируются руководством Группы как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Группы:

- *Банковское кредитование.* Включает финансирование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование и иные операции Банка, являющегося национальным институтом развития.
- *Лизинговая деятельность.* Включает осуществление лизинговых операций, которые в основном представляют лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, которые не включают внутригрупповые элиминации.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

Не аудировано	Всего		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	54,622,866	5,122,689	59,745,555
Прочие процентные доходы	3,780,474	10,707,070	14,487,544
Процентные расходы	(43,766,260)	(10,358,424)	(54,124,684)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(2,913,009)	(19,001)	(2,932,010)
Чистый непроцентный доход/(расход)	(5,799,593)	(443,195)	(6,242,788)
Общие административные расходы	(1,680,185)	(451,093)	(2,131,278)
Расход по подоходному налогу	(1,759,567)	(581,395)	(2,340,962)
Финансовый результат сегментов	2,484,726	3,976,651	6,461,377

Не аудировано	Всего		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	31 марта 2022 г.
Активы по сегментам	3,536,134,834	932,957,371	4,469,092,205
Обязательства по сегментам	3,004,282,219	792,260,537	3,796,542,756

Не аудировано	Всего		
тыс. тенге	Банковское кредитование	Лизинговая деятельность	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	47,022,171	1,962,053	48,984,224
Прочие процентные доходы	2,020,484	8,440,978	10,461,462
Процентные расходы	(36,809,436)	(6,562,001)	(43,371,437)
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	599,778	(2,036,684)	(1,436,906)
Чистый непроцентный доход/(расход)	6,925,890	(730,004)	6,195,886

Общие административные расходы	(1,481,880)	(413,526)	(1,895,406)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	(4,433,547)	386,716	(4,046,831)
Финансовый результат сегментов	13,843,460	1,047,532	14,890,992

Не аудировано	Банковское	Лизинговая	Всего
тыс. тенге	кредитование	деятельность	31 марта 2021 г.
Активы по сегментам	2,890,105,225	699,490,899	3,589,596,124
Обязательства по сегментам	2,337,362,824	569,920,263	2,907,283,087

Сверка между величинами чистого процентного дохода и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
тыс. тенге	За три месяца,	За три месяца,
	закончившиеся	закончившиеся
	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Доход отчетных сегментов	20,108,415	16,074,249
Влияние консолидации	61,465	268,804
Всего доходов	20,169,880	16,343,053

Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
тыс. тенге	За три месяца,	За три месяца,
	закончившиеся	закончившиеся
	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов	6,461,377	14,890,992
Влияние консолидации	28,781	266,951
Всего прибыли/(убытка)	6,490,158	15,157,943

Влияние консолидации возникает в результате того, что Руководство Группы проводит анализ внутренних отчетов на неконсолидированной основе.

Сверка между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2021 г.
	31 марта 2022 г.	
Всего активов отчетных сегментов	4,469,092,205	4,291,145,358
Влияние консолидации	(584,194,066)	(549,315,958)
Всего активов	3,884,898,139	3,741,829,400

тыс. тенге	Не аудировано	31 декабря 2021 г.
	31 марта 2022 г.	
Всего обязательств отчетных сегментов	3,796,542,756	3,597,242,864
Влияние консолидации	(447,069,595)	(412,241,745)
Всего обязательств	3,349,473,161	3,185,001,119

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Группа не имела крупных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых, в основном, на территории Республики Казахстан.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 3.44% до 11.38% годовых для долларов США и от 11.58% до 26.62% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых для долларов США и от 10.53% до 24.79% годовых для тенге)
- Ставка дисконтирования 3.18% годовых для долларов США и от 13.24% до 16.19% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости (31 декабря 2021 года: от 1.70% для долларов США и от 10.42% до 13.90% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 13.24% до 17.11% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 15.03% годовых).
- Ставка дисконтирования от 12.44% до 27.15% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 27.17% годовых).

- Ставки дисконтирования от 4.64% годовых для долларов США и от 11.71% до 14.51% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2021 года: 10.62% до 13.49% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 13.08% до 13.24% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.45% до 14.23% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2021 года: от 10.64% до 13.93% годовых).
- Ставки дисконтирования от 4.31% до 6.06% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 12.08% до 14.48% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2021 года: от 1.70% до 11.03% годовых в иностранной валюте от 10.62% до 12.94% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования от 11.71% до 12.70% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» 31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.68% годовых).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Не аудировано Уровень 1 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2 тыс. тенге	Не аудировано Уровень 3 тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	17	535,325,807	3,775,675	1,101,456	540,202,938
Займы, выданные клиентам	15	-	-	102,612,394	102,612,394
Долевые инвестиции		-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы		4,256	-	-	4,256
		<u>535,330,063</u>	<u>3,775,675</u>	<u>139,401,287</u>	<u>678,507,025</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	17	523,672,345	7,313,738	1,087,523	532,073,606
Займы, выданные клиентам	15	-	-	144,110,433	144,110,433
Долевые инвестиции		-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы		4,115	-	-	4,115
Встроенные производные финансовые инструменты	16	-	-	1,267,117	1,267,117
		<u>523,676,460</u>	<u>7,313,738</u>	<u>182,152,510</u>	<u>713,142,708</u>

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года (не аудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	35,687,437	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.70%-21.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102,612,394	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 4.52%, Казахстанский тенге: 15.45%-16.67%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,101,456	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.11%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	35,687,437	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.70%-21.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,110,433	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования Волатильность курса обмена иностранной валютой	Доллар США 2.04%, Казахстанский тенге: 12.97%-14.88%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	1,267,117	Модель опциона		Российский рубль: 6.41%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,087,523	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	12.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 марта 2022 года (не аудировано):

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,350,001)	17,292	-	(866,612)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Приобретение	829,873			
Прекращение требования	-	-	-	(385,091)
Погашения	(39,977,911)	(3,359)	-	(15,414)
Остаток по состоянию на 31 марта	102,612,394	1,101,456	35,687,437	-

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Долговые ценные бумаги,		Долевые инвестиции	Встроенный производный финансовый инструмент
	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	10,691,553	317,969	-	(1,195,613)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	7,488,797	-
Погашения	(30,344,799)	(177,513)	-	(155,022)
Приобретение	84,701,686	-	13,357,640	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 марта 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	16,995	(16,591)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,568,744	(3,568,744)
Займы, выданные клиентам	3,749,798	(3,506,008)	-	-
Итого	3,766,793	(3,522,599)	3,568,744	(3,568,744)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Долговые ценные бумаги	19,385	(18,879)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,568,744	(3,568,744)
Займы, выданные клиентам	5,088,095	(4,759,588)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	403,775	(331,228)	-	-
Итого	5,511,255	(5,109,695)	3,568,744	(3,568,744)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для производных финансовых инструментов: увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца;
- для долевого инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого справедливой стоимости	Не аудирован Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	457,911,534	-	457,911,534	457,911,534
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	155,532,291	-	155,532,291	155,532,291
Займы, выданные банкам	-	95,054,316	2,114,009	97,168,325	119,999,571
Займы, выданные клиентам	-	1,586,755,951	41,095,038	1,627,850,989	1,791,541,850
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	355,577,365	6,669,338	362,246,703	467,900,031
Долговые ценные бумаги	-	5,708,718	901,075	6,609,793	12,913,811
Прочие финансовые активы	-	6,462,187	13,223	6,475,409	6,799,565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	75,418,177	-	75,418,177	75,418,177
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,649,661	-	10,649,661	11,361,222
Займы от Материнской Компании	-	257,338,178	-	257,338,178	299,420,349
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	535,235,841	-	535,235,841	586,176,580
Долговые ценные бумаги выпущенные	779,777,665	948,994,168	-	1,728,771,833	1,798,638,874
Субординированный долг	-	54,824,630	-	54,824,630	120,004,863
Прочие финансовые обязательства	-	77,650,863	-	77,650,863	77,650,863

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	326,147,355	-	326,147,355	326,147,355
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	170,632,268	-	170,632,268	170,632,268
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,638,700,842	42,027,569	1,680,728,411	1,748,397,564
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	370,316,034	450,836,599
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	8,244,643	12,445,316
Прочие финансовые активы	-	8,426,891	11,259	8,438,150	8,299,322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	30,412,126	-	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,568,752	-	10,568,752	11,195,666
Займы от Материнской Компании	-	272,634,564	-	272,634,564	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	555,845,324	-	555,845,324	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,151,639	-	43,151,639	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,089,196,564	676,584,883	-	1,765,781,447	1,716,748,732
Субординированный долг	-	70,517,362	-	70,517,362	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	-	82,047,919	-	82,047,919	82,047,919

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 марта 2022 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

30 События после отчетной даты

В условиях роста инфляционного давления на фоне реализации геополитических рисков, роста цен в мире, а также странах-торговых партнерах Казахстана и их переноса на внутренние цены, в апреле 2022 года НБРК принял решение повысить базовую ставку с 13.5% до 14.0%, что отражает приверженность НБРК к проведению антиинфляционной политики.

В настоящее время, ввиду сохраняющейся нестабильной геополитической обстановки вокруг России и Украины, незавершенности процесса определения применяемых санкций на Российскую Федерацию и ее субъектов, а также ввиду отсутствия определенности в части способности Российской Федерации управлять негативными последствиями на экономику и макроэкономические показатели, Группа не имеет возможности окончательно оценить в количественном выражении, какое влияние, при наличии такого, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, принятые и принимаемые Правительством, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные события.

Елибаев Марат Талгатович
И.о. Председателя Правления



Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию

	<u>Не аудировано 31 марта 2022 г.</u>	<u>Не аудировано 31 марта 2021 г.</u>
Чистая прибыль, тыс. тенге	6,490,158	15,157,943
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,109,590	2,109,270
Влияние выпущенных акций в течение периода	-	204
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,109,590	2,109,474
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	3,077	7,186

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

Простые акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой бирже, Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	<u>Не аудировано 31 марта 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
Балансовая стоимость простых акций	253.35	263.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2022 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 534,468,576 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года 555,774,211 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,109,590 (31 декабря 2021 года: 2,109,590 акций).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Елибаев М.Т.

Мамекова С.М.