



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2022 года

<i>(в тысячах тенге)</i>			30 сентября 2022 г/ <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2021 г/ <i>(аудировано)</i>
	Прим.			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5		361,509,681	154,580,773
Драгоценные металлы			347,887	9,257,110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6		51,376,026	16,574,987
Производные финансовые активы			(1,553)	458,720
Торговые ценные бумаги	7		2,391,125	3,587,604
Инвестиционные ценные бумаги	8		444,129,089	359,211,014
Активы, предназначенные для продажи			3,937,319	421,755
Кредиты клиентам	9		821,218,247	625,569,449
Основные средства и активы в форме права пользования	11		20,924,264	20,789,010
Инвестиционная недвижимость	10		21,950,525	22,388,648
Нематериальные активы	12		1,106,611	1,102,458
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу			274,812	272,923
Прочие активы	13		56,761,629	54,966,778
Итого активы			1,785,925,662	1,269,181,229
Обязательства				
Средства клиентов	14		1,283,775,924	771,852,417
Средства банков и прочих финансовых организаций	15		64,444,106	50,627,066
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи			169,300	169,300
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"			34,589,728	70,510,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		158,425,960	158,435,814
Субординированный долг	16		114,284,530	102,684,477
Отложенные налоговые обязательства			4,596,587	2,619,212
Прочие обязательства	17		17,431,772	6,248,410
Итого обязательства			1,677,717,907	1,163,146,780
Капитал				
Уставный капитал	18		222,554,069	222,554,069
Прочие резервы			(10,840,686)	5,285,660
Накопленный убыток			(103,505,628)	(121,805,280)
Итого капитал			108,207,755	106,034,449
Итого капитал и обязательства			1,785,925,662	1,269,181,229

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за период,
закончившийся 30 сентября 2022 года

		За период, закончившийся на 30 сентября 2022 года	За период, закончившийся на 30 сентября 2021 года
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
<i>(в тысячах тенге)</i>			
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	86,133,229	65,356,731
Прочие процентные доходы	20	101,586	22,911
Процентные расходы	20	(60,048,639)	(54,149,047)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		26,186,176	11,230,595
Расходы по кредитным убыткам	27	(13,068,954)	(259,912)
Чистые процентные доходы		13,117,222	10,970,683
Комиссионные доходы	21	13,090,062	5,275,623
Комиссионные расходы	21	(1,550,552)	(765,606)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	22	19,905,912	1,950,011
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам		(1,410,589)	653,765
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52,962	579,703
Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114,154	-
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		277,920	254,876
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств		3,679,138	2,411,570
Чистый доход от участия в государственной программе		-	609,646
Прочие операционные доходы	24	1,734,663	2,747,350
Непроцентные доходы		35,893,670	13,716,938
Административные и прочие операционные расходы	25	(17,960,379)	(12,079,962)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания		-	(1,719,825)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов		(2,743,537)	(1,737,853)
Непроцентные расходы		(20,703,916)	(15,537,640)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		28,306,976	9,149,981
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	26	(1,977,374)	169,373
Прибыль за период		26,329,602	9,319,354
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16,233,094)	(305,745)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	159,710	212,062
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(52,962)	(579,703)
Прочий совокупный убыток за период		(16,126,346)	(673,386)
Итого совокупный доход за период		10,203,256	8,645,968

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2022 года

(в тысячах тенге)	Прим.	За период, закончившийся на 30 сентября 2022 года	За период, закончившийся на 30 сентября 2021 года
		(исаудировано)	(исаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные от кредитов и авансов клиентам		54,677,015	38,345,501
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18,450,294	10,496,995
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		274,570	-
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"		706,450	1,098,708
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях		1,152,740	126,220
Прочие проценты, полученные от торговых ценных бумаг		120,062	-
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(24,648,938)	(27,018,810)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(468,000)	(427,501)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(13,254,950)	(8,123,709)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(1,796,122)	(934,678)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"		(2,848,794)	(785,981)
Комиссии полученные		13,018,494	5,356,279
Комиссии уплаченные		(1,493,907)	(574,436)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой	22	21,760,357	2,661,309
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(804,707)	426,589
Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114,154	-
Чистый реализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	579,703
Прочие операционные доходы полученные		1,585,126	1,379,887
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(15,754,660)	(8,613,918)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		50,789,184	13,992,158
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Драгоценные металлы		9,056,950	-
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(32,274,978)	1,459,142
Торговые ценные бумаги		1,425,238	(3,531,000)
Кредиты клиентам		(194,341,319)	(66,549,826)
Прочие активы		12,240,841	(795,013)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		468,920,052	207,250,016
Средства банков и прочих финансовых организаций		14,581,319	14,729,355
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(35,780,070)	(7,518,808)
Прочие обязательства		4,966,614	226,166
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		299,583,831	159,262,190
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,157)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		299,582,674	159,262,190
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(638,708)	(427,210)
Приобретение нематериальных активов		(202,355)	(228,751)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		421,748	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,016,014,065)	(1,071,115,777)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости		1,039,882,569	853,347,367
Приобретение инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по амортизированной стоимости		(110,600,855)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(87,151,666)	(218,424,371)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	80,380,124
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(466,143)	(49,533,856)
Дивиденды, выплаченные акционерам банка		(8,029,950)	(6,584,560)
Выплаты по операционной аренде		(283,527)	(297,096)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(8,779,620)	23,964,612
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3,279,594	(1,066,423)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(2,074)	(92)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		206,928,908	(36,264,084)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		154,580,773	206,160,605
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	5	361,509,681	169,896,521

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2022 года

			Резерв справедливой стоимости		
		Резерв переоценки основных средств	инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд			
31 декабря 2021 года (аудировано)	222,554,069	162,306	5,663,111	(539,757)	106,034,449
Прибыль за период	-	-	-	26,329,602	26,329,602
Прочий совокупный доход за период					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-	-	(16,233,094)	(16,233,094)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	159,710	159,710
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(52,962)	(52,962)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	26,329,602	10,203,256
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(8,029,950)	(8,029,950)
30 сентября 2022 года (неаудировано)	222,554,069	162,306	5,663,111	(103,505,628)	108,207,755

			Резерв справедливой стоимости		
		Резерв переоценки основных средств	инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд			
31 декабря 2020 года (аудировано)	222,554,069	162,306	5,738,147	(129,300,692)	101,352,981
Прибыль за период	-	-	-	9,319,354	9,319,354
Прочий совокупный доход за период					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-	-	(305,745)	(305,745)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	212,062	212,062
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(579,703)	(579,703)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	9,319,354	8,645,968
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(6,584,560)	(6,584,560)
30 сентября 2021 года (неаудировано)	222,554,069	162,306	5,738,147	(126,565,898)	103,414,389

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер