



Банк развития  
Казахстана

**2023**  
годовой отчет

# БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА: УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ



# ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров	4
Обращение Председателя Правления	5
Ключевые события в 2023 году	6
Банк в цифрах: ключевые показатели за 2023 год	7

## О Банке Развития

Миссия и видение	9
Инвестиционные приоритеты	10
Услуги Банка Развития	10
Ценности Банка Развития	11
Единственный акционер	12
Уставный капитал Банка Развития	13
Структура активов (дочерние организации) Банка Развития	14
Дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности»	15
Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.	15

## Бизнес-модель Банка 16

## О макроэкономической ситуации в стране 18

## Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития

Стратегия развития Банка	21
Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития	22
Ключевые показатели деятельности Банка Развития	25
Рыночная доля Банка Развития по основным видам деятельности	27
Финансовые результаты деятельности Банка Развития	28
Сравнительный анализ деятельности Банка Развития	29
Агентское обслуживание проектов	32
Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество	34
Кредитные рейтинги	35
Казначейская деятельность	36
Дивидендная политика	36
Межбанковское кредитование	37

## Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания 39

Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015 – 2019 годы	44
Кредитование в рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы по направлениям поддержки отечественных авто-, вагонопроизводителей и экспортеров	45
Результаты деятельности дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности»	46

## Система корпоративного управления 48

Структура корпоративного управления и органы Банка Развития	49
Отчет о следовании принципам кодекса корпоративного управления	59
Политика вознаграждения должностных лиц банка	63
Система управления рисками	63
Система внутреннего контроля и комплаенс	65
Внутренний аудит	66
Внешний аудит	67
Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	67
Совершенствование бизнес-процессов	68
Раскрытие информации	69



## Устойчивое развитие

Управление устойчивым развитием	70
Важнейшие события в сфере ESG за 2023 год	71
Подход к управлению устойчивым развитием	72
Деятельность дочерних организаций в области устойчивого развития	72
Организационная структура управления устойчивым развитием	73
Оценка эффективности и результатов деятельности Банка	73
Приверженность Целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН)	74
Макроэкономические или политические тенденции, оказывающие влияние на приоритеты в области устойчивого развития	78
Зеленое финансирование	78
Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S1 (IFRS S1)	80
Планы на 2024 год и среднесрочную перспективу	81
<b>Экологический аспект</b>	<b>82</b>
Воздействие Банка на окружающую среду	82
Обращение с отходами	82
Использование водных ресурсов	83
Изменение климата	84
Выбросы парниковых газов	84
Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком	86
Энергоменеджмент	87
Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S2 (IFRS S2)	88
Управление (Governance)	89
Стратегия	89
Риск-менеджмент	91
Метрики и цели	92
<b>Социальный аспект</b>	<b>93</b>
Управление персоналом	93
Политика в области управления персоналом	93

## 70

Численность персонала	93
Структура персонала	94
Разнообразие и равные возможности	96
Подбор кадров	97
Профессиональное обучение и развитие	98
Система оплаты труда и оценка персонала	99
Отношения работников и руководства	100
Мотивация и вознаграждение	101
Социальная политика (социальная помощь)	102
Охрана здоровья работников и безопасность труда	103
Социально-экономическое влияние Банка	105
Экономическая результативность	105
Социально-экономический эффект проектов Банка	106
Спонсорство и благотворительность	109
<b>Управленческие аспекты</b>	<b>110</b>
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	110
Противодействие коррупции	112
Информационная безопасность	113
Управление закупками и цепочками поставок	114

## Перспективы развития

## 116

Контактная информация	118
Приложение №1. Об отчете	120
Приложение №2. Индекс GRI	122
Приложение №3. Индекс SASB	129
Приложение №4. Перечень нормативных документов АО «Банка Развития»	130
Приложение №5. Отчет о результатах независимой проверки	131
Приложение №6. Консолидированная финансовая отчетность	134
Глоссарий	214







**БАЙБАЗАРОВ  
НУРЛАН**

Председатель Совета  
директоров АО «Банк  
Развития Казахстана»

## Обращение Председателя Совета Директоров

### Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Главная миссия Банка Развития Казахстана – это финансовая поддержка отечественного среднего и крупного бизнеса в несырьевом секторе. Эту работу Банк ведет через предоставление долгосрочных займов для реализации инвестиционных проектов в производстве товаров среднего и высокого переделов и инфраструктуре, а также в экспорте обработанной продукции на зарубежные рынки.

2023 год стал периодом роста и достижения новых высот для Банка Развития Казахстана, который сохранил за собой роль одного из ведущих финансовых институтов Национального управляющего холдинга «Байтерек». Несмотря на сложную внешнюю экономическую ситуацию, БРК смог не только продолжить свою деятельность по поддержке проектов в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре, но и поставить новые рекорды в финансировании реального сектора экономики.

Так, в течение прошедшего года группа БРК обеспечила финансирование на 1 061 трлн тенге. Эти значительные суммы были направлены на реализацию нужных стране проектов: благодаря

данным инвестициям в Казахстане появятся новые предприятия и рабочие места, на рынок выйдет новая продукция, существенно обновится оборудование предприятий и транспортный парк республики.

Вместе с тем Банк успешно продолжает трансформацию своей деятельности. С учетом новых экономических реалий и трендов была разработана и утверждена долгосрочная Стратегия развития на 2024–2033 годы, направленная на увеличение вклада Банка в экономику Казахстана, эффективное управление активами и продвижение принципов устойчивого развития. Успешная реализация этой стратегии позволит БРК внести свой значимый вклад в достижении поставленной Президентом Касым-Жомартом Токаевым цели по удвоению объема ВВП Казахстана до 2029 года.

В части устойчивого развития важно выделить получение ESG-рейтинга от международного агентства Sustainable Fitch на уровне «3» и общим баллом 60. Эта оценка отражает стремление и инициативы БРК по устойчивому развитию.

Следует отметить, что в 2023 году Банк добился хороших финансовых результатов. Так, чистая

прибыль достигла 180 млрд тенге, а уровень Non-performing loans (далее – «NPL») снизился до 0,34%, что можно считать показателем эффективного управления рисками и активами Банка в целом. По итогам 2022 года Единственному акционеру были выплачены дивиденды в размере 17,1 млрд тенге.

Такие показатели показывают финансовую устойчивость БРК, что подтверждают и международные рейтинговые агентства. Агентство S&P Global Ratings улучшило прогноз до «стабильного» с подтверждением рейтингов на уровне «BBB-», Moody's подтвердило рейтинги на уровне «Ваа2» и улучшило прогноз со «стабильного» на «позитивный», а Fitch подтвердило рейтинг БРК на уровне «BBB/стабильный».

Благодаря рейтингам инвестиционного уровня Банк смог успешно продолжить привлечение финансовых средств на рынках капитала для последующей поддержки проектов. Всего в течение 2023 года БРК привлек на рыночных условиях 540,3 млрд тенге. Входят в эту сумму и дебютные «зеленые» облигации на 10 млрд тенге, выпущенные на Казахстанской фондовой бирже (KASE) и 15 млн долларов США, выпущенные на фондовой бирже

Astana International Exchange Международного финансового центра «Астана» (AIX) с сертификацией Climate Bonds Initiatives.

Банк Развития успешно справляется с возложенными на него функциями. Уверены, что и в 2024 году БРК продолжит тренд на рост и будет эффективно поддерживать новые проекты, нацеленные на создание дополнительной ценности для экономики Казахстана.

**Нурлан Байбазаров,**

Председатель Совета директоров АО «Банк  
Развития Казахстана»





## ЕЛИБАЕВ МАРАТ

Председатель  
Правления  
АО «Банк Развития  
Казахстана»

## Обращение Председателя Правления

### Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

От лица правления АО «Банк Развития Казахстана» выражаю благодарность коллегам и партнерам за продуктивное сотрудничество. В представленном годовом отчете отражены основные итоги деятельности БРК по итогам 2023 года и направления развития, над реализацией которых мы продолжим работать в 2024 году.

Суммарно объем инвестиций Банка в развитие и модернизацию обрабатывающих производств и инфраструктуры в Казахстане с 2014 по 2023 год превысил 4,5 трлн тенге. Это отражает большой объем уже проделанной работы, а 2023 год выделился достижением новых рекордов.

Так, по итогам 2023 года БРК обеспечил финансирование 42 проектов на общую сумму 748 млрд тенге, из которых в обрабатывающей промышленности представлены 9 проектов на 166 млрд тенге, 4 проекта в инфраструктуре на 210 млрд и 29 проектов по экспортным операциям на 372 млрд тенге. Одобрено 43 проекта с общей суммой финансирования в 1,2 трлн тенге. Из них 12 проектов на 518 млрд тенге в обрабатывающей

промышленности, 6 инфраструктурных проектов на 503 млрд тенге и 25 проектов по поддержке экспорта на общую сумму 195 млрд тенге.

Приведенные выше показатели стали рекордными за всю историю работы Банка Развития, и эти инвестиции найдут свое отражение в создании новых предприятий, рабочих мест и повышении поступлений в республиканский и местные бюджеты.

Кроме того, в течение 2023 года были введены в эксплуатацию три проекта общей стоимостью 120 млрд тенге – расширение мощностей птицефабрики в Акмолинской области, а также две обогатительные фабрики в Карагандинской и Актюбинской областях. На базе этих предприятий созданы 798 новых постоянных рабочих мест для казахстанских специалистов. Эти проекты показывают вклад БРК в социально-экономическое развитие регионов Казахстана.

Среди важных достижений БРК в прошедшем году можно считать внедрение в работу синдицированного финансирования проектов совместно с казахстанскими банками второго

уровня. Так, в декабре 2023 года было подписано соглашение о намерениях с АО «Нурбанк» и АО «Банк ЦентрКредит». Финансовые институты общими усилиями предоставят финансирование для проекта в производстве напитков для расширения действующего производства и выхода продукции на экспорт.

Достижение рекордов не означает, что пришло время расслабиться. Банк принял новую долгосрочную Стратегию развития на 2024–2033 годы, основными направлениями которой являются увеличение вклада БРК в рост казахстанской экономики, повышение эффективности управления активами и устойчивое развитие.

В этой связи мы намерены сосредоточиться на проектах в обрабатывающей промышленности, которые выпускают товары высокого передела, имеют экспортный потенциал и соответствуют принципам ESG. Устойчивое развитие – это приоритет БРК, и эти принципы будут продвигаться и среди наших заемщиков.

2024 год ставит перед нами новые задачи и вызовы. И мы уверены, что благодаря слаженной работе высококвалифицированного коллектива Банка и развитым партнерствам с казахстанскими и международными партнерами мы сможем достичь всех поставленных целей и внести значимый вклад в развитие Казахстана. Именно в этом – реальной поддержке экономики страны и заключается наша миссия, которой мы следуем в своей ежедневной работе.

**Марат Елибаев,**

Председатель Правления  
АО «Банк Развития Казахстана»



## Ключевые события в 2023 году

	<p>Решениями Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 06/23 от 15 февраля 2023 года, №14/23 от 18 апреля 2023 года, № 23/23 от 14 июня 2023 года и № 32/23 от 23 августа 2023 года внесены изменения в Меморандум о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 27 октября 2016 года (протокол № 43/16).</p>		<p>В рамках выпуска «зеленых» облигаций БРК получена первая в Центральной Азии сертификация Climate Bonds Initiative, подтверждающая соответствие облигаций Банка международным стандартам климатических облигаций. Это было достигнуто в партнерстве с Центром зеленых финансов МФЦА, выступившего в роли верификатора на соответствие критериям CBI.</p>
	<p>В 2023 году группа БРК обеспечила финансирование на 1 061 трлн тенге.</p>		<p>Размер выплаченных дивидендов Единственному акционеру в 2023 году, по итогам 2022 года, составил 17 млрд тенге.</p>
	<p>В 2023 году Банком одобрено к финансированию 43 проекта с общей суммой финансирования в 1,2 трлн тенге, из них 12 проектов на 518 млрд тенге в обрабатывающей промышленности, 6 инфраструктурных проектов на 503 млрд тенге и 25 проектов по поддержке экспорта на общую сумму 195 млрд тенге.</p>		<p>Важным достижением в работе БРК стало внедрение нового инструмента – синдицированного финансирования проектов совместно с казахстанскими банками второго уровня. 29 декабря Банк совместно с АО «Нурбанк» и АО «Банк ЦентрКредит» подписали трехстороннее соглашение о намерениях предоставить финансирование в рамках синдицированного займа.</p>
	<p>По итогам 2023 года БРК обеспечил финансирование 42 проектов на общую сумму 748 млрд тенге, из которых в обрабатывающей промышленности представлены 9 проектов на 166 млрд тенге, 4 проекта в инфраструктуре на 210 млрд и 29 проектов по экспортным операциям на 372 млрд тенге.</p>		<p>В 2023 году введены в эксплуатацию и модернизированы 3 предприятия, профинансированные с участием Банка Развития, с созданием 798 рабочих мест.</p>
	<p>Дебютные размещения «зеленых» облигаций Банка на казахстанском фондовом рынке: в марте 2023 года на бирже KASE были размещены «зеленые» облигации на сумму 10 млрд тенге, а в декабре – на бирже AIX на сумму 15 млн долларов США.</p>		<p>По результатам проведенной оценки эффективности системы внутреннего контроля (далее – «СВК») итоговый балл составил 98,1%, итоговый балл эффективности системы управления рисками (далее – «СУР») составил 97,88%, что в соответствии с уровнями эффективности (зрелости) СВК и СУР, соответствует уровню – «Оптимизированный».</p>



## Ключевые события в 2023 году

	<p>Благодаря рейтингам инвестиционного уровня Банк смог успешно продолжить привлечение финансовых средств на рынках капитала для последующей поддержки проектов. Всего в течение 2023 года группа БРК привлекла 609,7 млрд тенге, из которых рыночные средства составляют 540,3 млрд тенге (из них в долларах США – 1 024 млн долларов США), нерыночные средства – 69,4 млрд тенге: 34,4 млрд тенге – средства из государственных источников, 35 млрд тенге – средства с льготными условиями заимствования.</p>		<p>За прошедший год реализован ряд процессных инициатив, направленных на сокращение сроков рассмотрения заявок с 73 до 60 рабочих дней, без учета сроков доработки замечаний потенциальным Заемщиком и принятия решения уполномоченными органами Банка, при трехэтапном рассмотрении проекта.</p>
	<p>В 2023 году БРК в числе первых в Казахстане получил ESG-рейтинг на уровне «3» и общим баллом 60 от агентства Sustainable Fitch. Эта оценка отражает стремление и инициативы Банка в области устойчивого развития.</p>		<p>В 2023 году АО «Банк Развития Казахстана» утвердил Критерии оценки заявителей на соответствие принципам ESG в рамках инвестиционных проектов.</p>
	<p>Были сохранены рейтинги инвестиционного уровня. Международное рейтинговое агентство S&amp;P Global Ratings улучшило прогноз до «стабильного», рейтинги подтверждены на уровне «BBB-». Moody's подтвердило рейтинги эмитента БРК на уровне «Baa2», прогноз изменен со «стабильного» на «позитивный». Fitch подтвердило рейтинг БРК на уровне «BBB/стабильный».</p>		<p>С поддержкой Азиатского Банка Развития АО «Банк Развития Казахстана» разработал и утвердил Дорожную карту АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG, в рамках которой предусмотрены мероприятия до 2026 года для интеграции устойчивого развития в свою деятельность.</p>
	<p>Активно развивалось международное сотрудничество. В мае был подписан кредитный договор с Государственным Банком Развития Китая на сумму до 300 млн долларов США. Также в течение 2023 года был заключен целый ряд соглашений о сотрудничестве с такими зарубежными финансовыми организациями, как Czech Export Bank, Export Guarantee and Insurance Corporation (EGAP), China Export &amp; Credit Insurance Corporation (Sinasure), Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) и Saudi EXIM Bank. БРК вступил в Ассоциацию институтов финансирования развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе в качестве полноправного участника.</p>		<p>Оптимизирован бизнес-процесс по анализу экспортных операций: упрощены требования к бизнес-плану по экспортным операциям, упрощена финансово-экономическая модель для клиентов, упрощена форма заключения и др.</p>
	<p>27 октября 2023 года решением Совета директоров была утверждена долгосрочная Стратегия развития «Банка Развития Казахстана» на 2024–2033 годы, которая определяет стратегические цели и ключевые направления развития Банка.</p>		<p>В целях автоматизации бизнес-процесса банковской экспертизы проектов проведено тестирование автоматизации получения финансовой отчетности заемщиков через модуль «Мониторинг» в Личном кабинете, намечен план для доработки модуля, внедрены показатели проектных рисков в системе автоматизации бизнес-процессов BPM Simbase.</p> <p>В плане проведения аналитической работы: проводится анализ кредитного портфеля Банка на квартальной основе.</p>





## Банк в цифрах: ключевые показатели за 2023 год

4 310,7

МЛРД ТЕНГЕ

Объем консолидированных активов Банка (увеличившись по сравнению с 2022 годом на 9,3% или 368 млрд тенге)

3 424,2

МЛРД ТЕНГЕ

Объем консолидированных обязательств Банка (увеличившись с 2022 года на 2,9%, или на 95,8 млрд тенге)

886,5

МЛРД ТЕНГЕ

Объем консолидированного собственного капитала Банал (на аналогичную отчетную дату 2022 года – 614,5 млрд тенге)

Увеличение собственного капитала, преимущественно связано с капитализацией на сумму 100 млрд тенге для финансирования проектов обрабатывающей промышленности, а также с положительным финансовым результатом по итогам 2023 года.

180

МЛРД ТЕНГЕ

Чистая прибыль

Уровень NPL

снизился до

0,34%

### В целях оптимизации бизнес-процессов банковской экспертизы проектов:

1. Разработка и внедрение новых механизмов гарантирования БПК, доработка (внедрение) бизнес-процессов по предоставлению банковских гарантий БПК.
2. Оптимизация бизнес-процесса «Индикативный анализ». Концепция – упрощенный анализ.
3. Предоставление автоматизированной формы отчета о реализации проектов (показателей проектов) в рамках комплексного мониторинга.

### В плане проведения аналитической работы:

1. Участие в разработке методологии оценки кредитного портфеля по определению доли заемщиков производителей товаров среднего и высокого передела, в рамках оценки выполнения целей государственной политики.
2. Участие в оценке ESG – рисков по заемщикам с учетом выработки критериев отбора.
3. Принятие Концепции (программы) предоставления банковских гарантий (поручительств) АО «Банк Развития Казахстана» в пользу банков второго уровня на принципах разделения рисков.
4. Рассмотрение возможности снижения расчетной ставки вознаграждения по заемщикам, соответствующим критериям/принципам ESG.
5. Корректировка формы Требований к бизнес-плану по экспортным операциям.



- Миссия и видение
- Инвестиционные приоритеты
- Услуги Банка развития

- Ценности Банка развития
- Единственный акционер
- Уставный капитал Банка развития

- Структура активов (дочерние организации) Банка
- Дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности»

- Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.



# 01. О БАНКЕ РАЗВИТИЯ



АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк, БРК) создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года №531 «О Банке Развития Казахстана», Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-II «О Банке Развития Казахстана» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года №659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Целями деятельности Банка Развития являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Банк Развития имеет особый правовой статус, определяемый Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-II «О Банке Развития Казахстана» (далее – Закон о БРК) и не подлежит пруденциальному регулированию со стороны национального регулятора.

В соответствии с Законом о БРК задачами Банка Развития являются:

- ▶ финансирование инвестиционных проектов посредством осуществления операций, на среднесрочной и долгосрочной основе;

- ▶ финансирование экспортных операций посредством осуществления операций;
- ▶ предоставление мезонинного финансирования, проектное финансирование, предоставление синдицированного займа, финансирование текущей деятельности заемщиков в рамках реализации проектов, финансируемых Банком Развития;
- ▶ стимулирование кредитования экономики Республики Казахстан путем выдачи гарантийных обязательств по займам, предоставляемым другими кредитными институтами, а также софинансирования и межбанковского кредитования, выдачи кредитов организациям-лизингодателям, а также организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
- ▶ совершенствование механизмов финансирования проектов;
- ▶ иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан.

В рамках государственной программы индустриализации Банку Развития отводится роль основного инвестиционного института страны, обеспечивающего финансовую поддержку инициатив частного сектора и государства (в части инфраструктурных проектов) путем предоставления средне- и долгосрочных низкопроцентных кредитов несырьевым отраслям экономики.

Головной офис Банка Развития находится в г. Астана, Республика Казахстан.

## Инвестиционные приоритеты

Инвестиционные приоритеты Банка Развития, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, софинансирования, предоставления гарантий, осуществления экспортных операций установлены в Меморандуме о кредитной политике Банка Развития.

Приоритетными направлениями финансирования Банка Развития, согласно Меморандуму о кредитной политике, являются:

1. инвестиционный проект, экспортная операция, имеющие социально-экономический эффект, рассчитываемый в соответствии с внутренними актами Банка Развития, и ориентированные на создание и (или) развитие:
  - ▶ объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, а также на приобретение транспорта;
  - ▶ сельскохозяйственных производств, включая производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, сбыт готовой продукции в рамках инвестиционного проекта;
  - ▶ промышленных производств, включая добычу, производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках

инвестиционного проекта, экспортной операции, в следующих отраслях:

- ▶ металлургическая промышленность и производство металлических изделий;
  - ▶ машиностроение;
  - ▶ горнодобывающая промышленность при условии дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов в рамках инвестиционного проекта;
  - ▶ химическая и нефтехимическая промышленность, производство основных фармацевтических продуктов и препаратов, резиновых и пластмассовых изделий, не металлической минеральной продукции;
  - ▶ объектов в сфере услуг: туристских, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных, гостиничных;
  - ▶ условий для проектов, реализуемых за рубежом и способствующих развитию инфраструктуры, транзитного потенциала Республики Казахстан, экспорту казахстанских товаров, работ, услуг и капитала;
  - ▶ объектов в сфере производства продуктов питания и напитков;
2. коммерческие проекты, реализуемые юридическими лицами, не являющимися субъектами квазигосударственного и (или)

## Миссия и Видение

### Миссия

*Улучшение национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры, обеспечивающей рост экономики.*

### Видение

*Национальный финансовый институт развития с передовой политикой во всех сферах своей деятельности, обеспечивающий устойчивое развитие страны.*





государственного сектора в соответствии с приоритетными направлениями финансирования, отраженными в подпункте 1)

3. финансирование юридических лиц (нерезидентов импортеров), банков, финансовых организаций, зарегистрированных за пределами Республики Казахстан, для приобретения производимых товаров, оказываемых работ и услуг казахстанского содержания;
4. проекты, в соответствии с приоритетными направлениями финансирования, отраженными в подпункте 1) и предполагающие обеспечение мультипликативного эффекта от предоставляемой финансовой поддержки для национальной экономики и совместное разделение рисков (при предоставлении

финансовой поддержки Банк Развития стремится оказывать поддержку инвестиционным проектам и экспортным операциям с наибольшим уровнем индекса развития, несырьевым производствам среднего и верхнего переделов, которые оказывают дополнительный межотраслевой эффект на развитие смежных секторов экономики, а также привлечь дополнительных инвесторов к финансированию таких проектов);

При принятии решения о предоставлении финансирования наиболее приоритетным для Банка является инвестиционный проект и (или) экспортная операция с высоким уровнем индекса развития, наименее приоритетным – с низким уровнем индекса развития.



## Услуги Банка развития

Согласно Закону о БРК и Меморандуму о кредитной политике АО «Банк Развития Казахстана», Банк предоставляет широкий спектр финансовых инструментов, в частности:

- ▶ минимальная сумма финансирования Банком инвестиционного проекта устанавливается в размере, эквивалентном 7 млрд тенге, при этом минимальная сумма финансирования эквивалентная 3 млрд тенге, устанавливается для финансирования инвестиционного проекта, реализуемого в сфере производства продуктов питания и напитков. Финансирование инвестиционного проекта осуществляется на срок от 5 до 20 лет. Финансирование текущей деятельности заемщика Банка может осуществляться на срок менее срока финансирования инвестиционного проекта;

Требование по минимальной сумме финансирования не применяется в случае финансирования Банком Развития инвестиционного проекта, если он технически и (или) технологически и (или) инфраструктурно связан с ранее одобренным Банком Развития и (или) его дочерней организацией инвестиционным проектом, либо направлен на осуществление дальнейших переделов по ранее одобренному инвестиционному проекту:

- ▶ кредитование экспортных (предэкспортных) операций, минимальная сумма займа по которым составляет 1 млрд тенге, срок займа определяется в зависимости от условий экспортной операции. Финансирование Банком экспортной (предэкспортной) операции осуществляется путем выдачи займа, выдачи банковской гарантии (поручительства), открытия (выставления) и подтверждения аккредитива и исполнения обязательств по выпущенному банком-нерезидентом аккредитиву, приобретения Банком облигаций.

Также Банк Развития предоставляет ряд таких финансовых услуг, как софинансирование, проектное, мезонинное, синдицированное финансирование.

Софинансирование осуществляется Банком совместно с иными кредиторами для реализации инвестиционного проекта на общую сумму в размере, эквивалентном не менее 7 млрд тенге, при этом минимальная сумма финансирования при софинансировании устанавливается в размере, эквивалентном не менее 3,5 млрд тенге. При этом финансирование проекта в сфере производства продуктов питания и напитков, минимальная сумма совместного финансирования устанавливается в размере, эквивалентном не менее 3,5 млрд тенге, при этом минимальная сумма финансирования Банком Развития устанавливается в размере, эквивалентном не менее 1 млрд тенге.

Банк Развития осуществляет проектное финансирование в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации и внутренними актами Банка (в том числе по вопросам функционирования проектного офиса). Проектное финансирование осуществляется путем: выдачи займов и (или) приобретения облигаций, если средства от размещения облигаций направляются эмитентом на реализацию инвестиционного проекта.

Мезонинное финансирование осуществляется путем предоставления субординированного займа с правом его конвертации в акции или доли участия в капитале заемщика. Банк Развития осуществляет мезонинное финансирование совместно с Фондом прямых инвестиций (подробнее – в разделе «Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.»).



Синдицированное финансирование осуществляется Банком Развития путем выдачи займа посредством заключения одного соглашения совместно с другими участниками синдиката. Банк Развития вправе выступать в качестве организатора или участника синдиката. При этом, в случае если Банк Развития выступает в качестве участника синдиката, то доля участия Банка Развития не может превышать 50 процентов от общей суммы финансирования. Минимальная сумма синдицированного финансирования устанавливается в размере, эквивалентном 7 млрд тенге, при этом минимальная сумма финансирования Банком Развития может составлять размер, эквивалентный 3,5 млрд тенге.

В дополнении, к вышеуказанным инструментам, Банк Развития осуществляет финансирование инвестиционных проектов путем выдачи банковской гарантии (поручительства), приобретения облигаций в рамках инвестиционного проекта и совершения иных операций, предусмотренных Законом о БРК.

Выдача банковской гарантии (поручительства) осуществляется Банком Развития в обеспечение исполнения обязательств перед третьими лицами.

Для финансирования инвестиционного проекта, экспортной операции Банк Развития вправе приобретать облигации при условии направления эмитентом средств от размещения облигаций на реализацию инвестиционного проекта, экспортной операции.

Для финансирования инвестиционного проекта Банк Развития вправе осуществлять вхождение в уставный капитал юридических лиц через Фонд прямых инвестиций. Банк Развития, придерживаясь принципов социальной ответственности, не финансирует производство:

- ▶ оружия;
- ▶ алкогольной продукции;
- ▶ наркотиков, наркотических средств и психотропных веществ;
- ▶ табачных изделий;
- ▶ жилищное строительство;
- ▶ строительство общественно-развлекательных комплексов, за исключением многофункциональных туристских комплексов, строительство которых осуществляется на приоритетной туристской территории по решению Правительства Республики Казахстан и (или) решению Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан;
- ▶ проекты на стадии геологоразведочных работ;
- ▶ игорный бизнес;
- ▶ запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- ▶ при реализации совместных проектов с международными финансовыми организациями – отраслях, запрещенных данными международными финансовыми организациями.

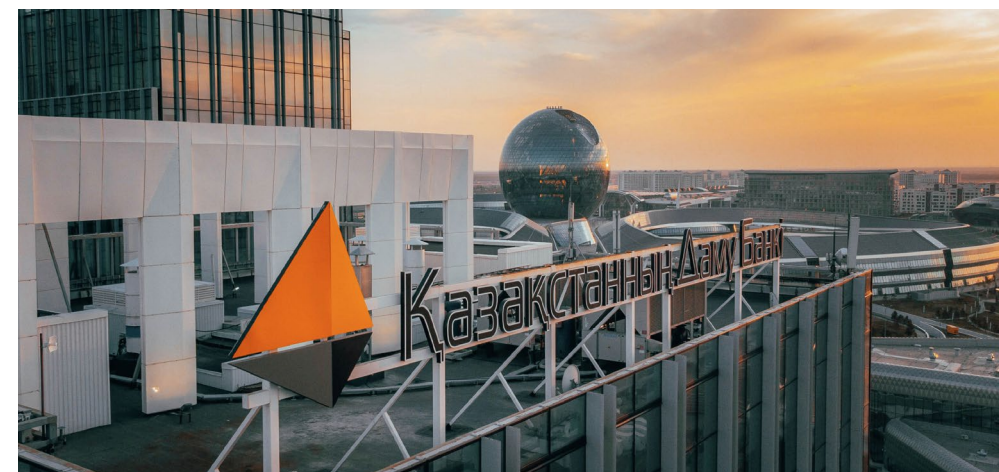
## Ценности Банка Развития

Ценности Банка Развития определены в Кодексе деловой этики Банка, утвержденном решением Совета директоров Банка Развития от 10 декабря 2020 года, и включают в себя:

- ▶ **люди** – главная ценность: для нас самореализация, здоровье и безопасность работников стоят на первом месте. Мы обеспечиваем здоровые и конкурентоспособные условия труда, чтобы работники показывали наилучшие результаты;
- ▶ **патриотизм** – мы вносим свой вклад в развитие и процветание экономики страны. Мы преданы своему делу, нас вдохновляет наша причастность к созданию лучшего будущего;
- ▶ **ответственное поведение** – мы соблюдаем принцип бережливости, сведение к минимуму ресурсов, затрачиваемых в ходе трудовой деятельности. Следуем принципам зеленой экономики и устойчивого развития, с учетом

влияния деятельности Банка на экологию и общество;

- ▶ **инновационность** – мы стремимся к непрерывному улучшению процессов в работе, применяя новые подходы, инновационные технологии, идем на обдуманные риски. Наши работники могут свободно высказывать свою точку зрения, анализировать другие мнения и искать общие решения. Мы поощряем нестандартные модели мышления. Мы открыты и готовы к изменениям;
- ▶ **эффективность** – мы делаем все возможное, чтобы добиться максимального результата. Мы считаем, что в нашей работе нет ничего невыполнимого – любые проблемы можно решить, приложив определенные старания.





## Единственный акционер

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг «Байтерек»).

Холдинг «Байтерек» создан в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571.

Основным предметом деятельности Холдинга «Байтерек» является управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия в уставном капитале) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц, а также стимулирование развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем эффективного управления юридическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере агропромышленного комплекса.

Миссией Холдинга «Байтерек» является развитие конкурентоспособного бизнеса, обеспечение жильем и укрепление продовольственной безопасности на принципах ответственности перед обществом.

Видение – проактивный управляющий холдинг, качественно преобразующий структуру экономики Казахстана путем развития новых отраслевых «точек роста».

Также, в рамках стратегических направлений Холдинг «Байтерек» нацелен на переход к «зеленой» и углеродно-нейтральной экономике. Холдинг «Байтерек», как ключевой финансовый институт страны, играет важную роль в формировании национальной «зеленой» повестки и ее реализации. Приоритетными направлениями в области устойчивого развития и ESG являются:

- ▶ Содействие выполнению национальной повестки по низкоуглеродному развитию;
- ▶ Развитие инструментов устойчивого финансирования, отвечающих принципам ESG;
- ▶ Повышение прозрачности в деятельности Холдинга «Байтерек» и его дочерних организаций;
- ▶ Формирование единой кадровой политики Холдинга «Байтерек»;
- ▶ Содействие ответственным закупкам;
- ▶ Управление ESG-рисками.

### Ключевые задачи согласно Плану развития Холдинга «Байтерек» на 2024–2033 годы:

- ▶ развитие несырьевых отраслей экономики;
- ▶ развитие предпринимательства;
- ▶ развитие обрабатывающей промышленности;
- ▶ поддержка экспорта несырьевой продукции;
- ▶ повышение производительности труда;
- ▶ развитие конкурентоспособного агропромышленного сектора;
- ▶ повышение инвестиционной привлекательности экономики;
- ▶ улучшение благосостояния населения.

### Стратегические направления деятельности Холдинга «Байтерек»:

- 1. поддержка предпринимательства;**
  - ▶ развитие промышленности;
  - ▶ поддержка микро, малого и среднего предпринимательства;
  - ▶ повышение экспортного потенциала;
  - ▶ развитие агропромышленного комплекса;
- 2. развитие экосистемы долевого финансирования;**
- 3. обеспечение населения жильем.**





## Уставный капитал Банка Развития

По состоянию на 31.12.2023 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2 114 590 (31 декабря 2022 г.: 2 112 090) простых акций.

В течение 2023 года Банк разместил 2 500 (две тысячи пятьсот) простых акций Банка по номинальной цене 40 000 000 (сорок миллионов) тенге за одну простую акцию путем реализации

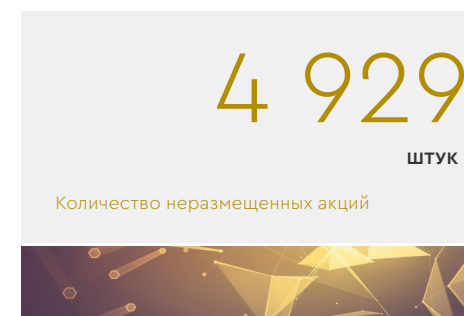
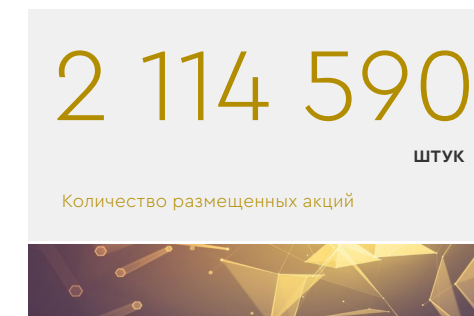
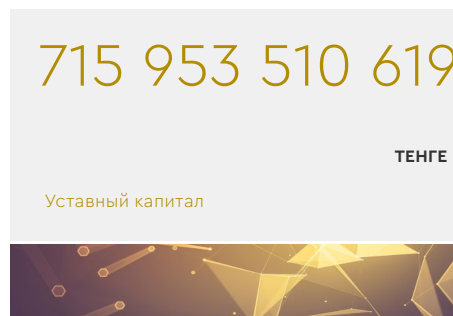
права преимущественной покупки акций Единственным акционером Банка.

Единственный акционер Банка – АО «НУХ «Байтерек», которому принадлежит 100% акций.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2023 года была следующая:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал, тыс. тенге
Простые акции	1 819 519	50 000	90 975 950
Простые акции	250 000	668 000	167 000 000
Простые акции	30 000	1 000 000	30 000 000
Простые акции	5 000	5 000 000	25 000 000
Простые акции	2 500	40 000 000	100 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 000	40 000 000	40 000 000
Простые акции	625	40 000 000	25 000 000
Простые акции	500	40 000 000	20 000 000
Простые акции	375	40 000 000	15 000 000
Простые акции	320	38 393 750	12 286 000
Простые акции	300	40 000 000	12 000 000
Простые акции	250	40 000 000	10 000 000
Простые акции	250	40 000 000	10 000 000
Простые акции	200	40 000 000	8 000 000
Простые акции	1	691 560 619	691 561
На 31 декабря 2023 года	2 114 590		715 953 511

### ТАКИМ ОБРАЗОМ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:



Порядок распоряжения правами собственности и правами, предоставляемые акциями, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом АО «Банк Развития Казахстана», а также правами, определенными Единственным акционером.



## Структура активов (дочерние организации) Банка Развития

### Дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности»

Акционерное общество «Фонд развития промышленности» является дочерней организацией Банка Развития и входит в структуру Холдинга «Байтерек».

АО «БРК-Лизинг» создано 6 сентября 2005 года в целях расширения предоставляемых Банком инструментов финансирования инвестиционных проектов. Согласно поручению Главы государства от 11 мая 2020 года, на основании постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», в соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» 21 сентября 2020 года (протокол № 243-2020-14) принято решение о смене фирменного наименования АО «БРК-Лизинг» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – Фонд, ФРП).

Цель – реализация, совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной политики посредством лизинга, развитие обрабатывающей промышленности, производственной инфраструктуры, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

**Миссия** – Улучшение национального благосостояния за счет развития сектора промышленности и инфраструктуры.

**Видение** Фонда – Финансовый институт развития, обеспечивающий устойчивый рост сектора промышленности и инфраструктуры, а также содействующий развитию рынка лизинга, в том числе путем фондирования частных лизинговых компаний.

#### Принципы деятельности

В своей деятельности Фонд исходя из своей миссии и текущих рыночных потребностей руководствуется следующими принципами:

- ▶ Согласованность с задачами государственной промышленно-инновационной политики Республики Казахстан;
- ▶ Прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности;
- ▶ Клиентоориентированность;
- ▶ Безубыточность деятельности;
- ▶ Минимизация санкционных рисков в условиях геополитической ситуации.

### Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.

DBK Capital Structure Fund B.V. является дочерней организацией Банка Развития в форме B.V. (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) в Нидерландах, была учреждена 19 июля 2017 года.

DBK Capital Structure Fund B.V. создана с целью дальнейшего участия совместно с Kazyna Seriktes B.V. и TOO «BV Management» (ДО – АО «Казына Капитал Менеджмент») в Фонде прямых инвестиций в форме C.V. (лимитированного партнерства) в Нидерландах.

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 Развития и АО «Фонд развития промышленности».

В 2023 году проведена работа по обеспечению эффективного управления Фондом прямых инвестиций DBK Equity Fund C.V. в части администрирования действующего портфеля проектов. Инвестиционный период Партнерства завершен в ноябре 2023 года.



## Бизнес-модель Банка

### ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

#### АКТИВЫ

4 310,7  
МЛРД ТЕНГЕ

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

3 424,2  
МЛРД ТЕНГЕ

#### КАПИТАЛ

886,5  
МЛРД ТЕНГЕ

#### ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

180  
МЛРД ТЕНГЕ



Корпоративная культура



Ответственное инвестирование



Клиентоориентированный подход

#### УРОВЕНЬ NPL

0,34%

#### КАПИТАЛИЗАЦИЯ (ФРП ИЗ РБ)

100  
МЛРД ТЕНГЕ

#### КАПИТАЛИЗАЦИЯ (ФРП ОТ БРК)

35  
МЛРД ТЕНГЕ

### КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

- ▶ Средне- и долгосрочное финансирование инвестпроектов
- ▶ Софинансирование
- ▶ Проектное финансирование
- ▶ Мезонинное финансирование
- ▶ Синдицированное финансирование
- ▶ Предоставление банковских гарантий
- ▶ Экспортные (предэкспортные) операции
- ▶ Приобретение облигаций в целях финансирования проекта
- ▶ Вхождение в уставный капитал для финансирования

### СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

#### МИССИЯ

- ▶ Улучшение национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры обеспечивающей рост экономики

#### ВИДЕНИЕ

- ▶ К 2033 году определяет Банк как национальный финансовый институт развития с передовой политикой во всех сферах своей деятельности, обеспечивающий устойчивое развитие страны

#### УВЕЛИЧЕНИЕ ВКЛАДА БАНКА В ЭКОНОМИКУ РК

- ▶ Развитие обрабатывающей промышленности с фокусом на увеличении доли проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов;
- ▶ Стимулирование продовольственной безопасности;
- ▶ Стимулирование экспорта отечественной продукции;
- ▶ Нарастивание лизингового финансирования по линии ФРП;
- ▶ Финансирование рентабельных/низкорискованных инфраструктурных проектов при поддержке государства;
- ▶ Содействие бизнес-сообществу с определением перспективных отраслевых и товарных ниш для инвестирования;
- ▶ Стимулирование роста стоимости компаний-заемщиков.

#### ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ БАНКА

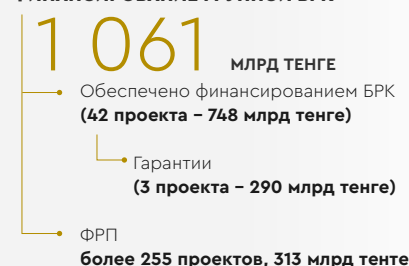
- ▶ Обеспечение качества кредитного портфеля;
- ▶ Эффективное управление казначейским портфелем;
- ▶ Сохранение кредитного рейтинга и финансовой устойчивости Банка;
- ▶ Совершенствование риск-культуры Банка;
- ▶ Привлечение инвестиций для финансирования проектов;
- ▶ Диверсификация источников фондирования.

#### УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

- ▶ Сокращение углеродного следа в кредитном портфеле Банка;
- ▶ Развитие человеческого капитала;
- ▶ Совершенствование корпоративного управления;
- ▶ Обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- ▶ Совершенствование бизнес-процессов и IT инфраструктуры.

### РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2023 год

#### ФИНАНСИРОВАНИЕ ГРУППОЙ БРК



#### ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ГРУППОЙ БРК



798 созданных новых рабочих мест

Утверждена новая долгосрочная **Стратегия развития Банка** на 2024–2033 годы



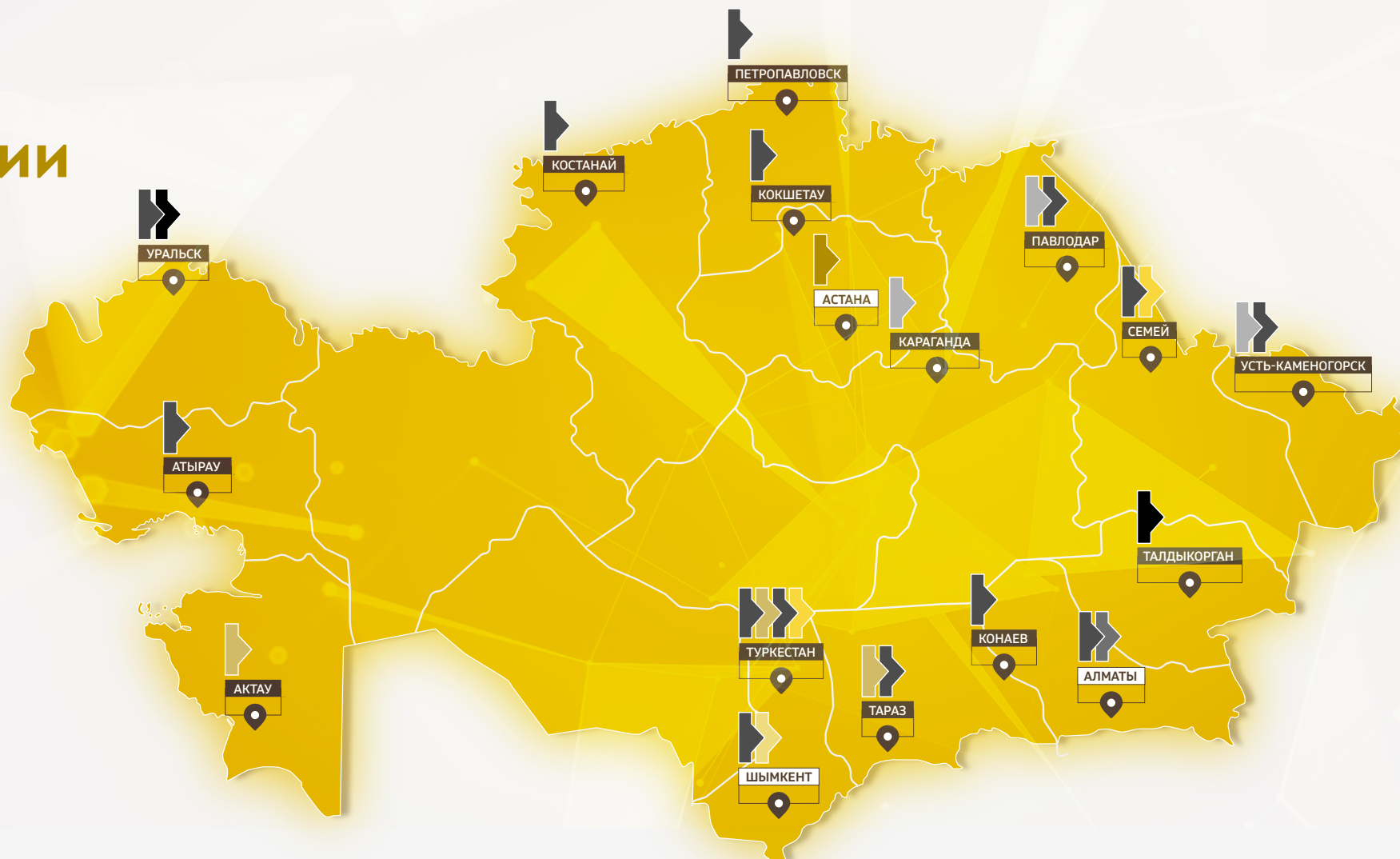
Получен ESG рейтинг на уровне «3» с общим баллом 60





# Проекты на финансировании

- Транспорт и складирование
- Химическая промышленность
- Металлургическая промышленность
- Машиностроение
- Производство строительных материалов
- Энергетика
- Пищевая промышленность
- Текстильная промышленность





# 02. О МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ



Несмотря на изменения геополитической ситуации и снижение цен на нефть, реальный рост экономики Казахстана увеличился в 2023 году по сравнению с предыдущим годом.

Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС АСПР РК), реальный рост экономики Казахстана по итогам 2023 года составил 5,1%, валовый внутренний продукт (ВВП) составил 120,6 трлн тенге или 264,2 млрд долларов США.

По итогам 2023 года, рост по производству товаров и услуг составили 3,9% и 5,8% соответственно. Доли производства товаров и услуг в ВВП за 2023 год составили 36,3% и 56,4% соответственно. В отраслевом разрезе, основную долю в ВВП составляет промышленность – 26,5%.

В 2023 году по сравнению с 2022 годом основным драйвером роста реального сектора является сфера промышленности (+4,2%), в частности горнодобывающая промышленность выросла на 4,6%, а обрабатывающая – на 4,1%. Рост в горнодобывающей промышленности связан в первую очередь с увеличением добычи сырой нефти на 6,8% и природного газа на 10,8%. В производстве товаров наибольший рост отмечается в отрасли строительства (+13,3%), который вызван ростом ввода жилых зданий на 11,9%. При этом производство сельского, лесного и рыбного хозяйства сократилось на 7,9%.

В сфере услуг наибольший рост отмечается в оптовой и розничной торговли (+11,3%). Также увеличение объема услуг произошло по следующим направлениям: транспорт и складирование (7,1%), информация и связь (7,5%), услуги по проживанию и питанию (5,4%).

Согласно данным БНС АСПР РК, в 2023 году объем внешнего товарооборота Казахстана составил 139,8 млрд долларов США, таким образом по сравнению с 2022 годом в номинальном выражении товарооборот увеличился на 3,2% или 5,4 млрд долларов.

Экспорт товаров и услуг в 2023 году составил 78,7 млрд долларов США, тем самым сократившись в номинальном выражении на 7% или 5,9 млрд долларов США. В разрезе стран, экспорт в Европу сократился на 6,7% или 2,2 млрд долларов США, при этом отмечается увеличение экспорта в Китай – 12,6% (1,6 млрд долларов США), США – 31% (0,4 млрд долларов США), Россию – 7,7% (0,7 млрд долларов США).

Импорт товаров и услуг в 2023 году составил 61,2 млрд долларов США, тем самым увеличившись в номинальном выражении на 20,1% или 10,2 млрд долларов США. В разрезе стран импорт из Европы вырос на 6,7% или 2,2 млрд долларов США, также отмечается увеличение импорта из Китая – 50,5% (5,6 млрд долларов США), США – 33,7% (0,6 млрд долларов США), при это импорт товаров с Россией сократился на 9,4% (1,7 млрд долларов США).

В региональном разрезе, около 60% всего товарооборота страны приходится на 3 региона: Атырауская область (26,7%), Алматы (22,5%) и Астана (11,1%). В 2023 году необходимо отметить сокращение товарооборота на 11% или 3,6 млрд долларов США в Атырауской области, в то время как в Алматы и Астане товарооборот вырос на 24,8% (4,9 млрд долларов США) и 17,5% (1,8 млрд долларов США) соответственно.

Уменьшение товарооборота в Атырауской области вызвано сокращением экспорта на 11,8% или 3,9 млрд долларов США. Значительное падение экспорта также отмечается в Карагандинской области (-69,8% или 3,4 млрд долларов США).

Значительное увеличение экспорта отмечается в Улытауской области (рост в 17 раз или 2,5 млрд долларов США).

Общереспубликанский рост импорта товаров и услуг обусловлен увеличением импорта в Алматы (+26,8% или 4,3 млрд долларов США) и Жетысуской области (рост в 18 раз или 3,9 млрд долларов США).

Динамика инвестиций в основной капитал в 2023 году характеризовалась увеличением. В 2022 году инвестиции в основной капитал составили 18 трлн тенге, что на 13,7% или 2,8 трлн тенге выше по сравнению с 2022 годом – 15,2 трлн тенге. Собственные средств предприятий все также



120,6

ТРЛН ТЕНГЕ

Валовый внутренний продукт Казахстана

61,2

МЛРД ДОЛЛАРОВ США

Импорт товаров и услуг





остаются основным источником финансирования, их доля в общем объеме инвестиций составила 73,6% или 13,3 трлн тенге, что выше показателя 2022 года на 19,9% или 2,2 трлн тенге. Доля финансирования за счет государственных денег составила 15,8% или 2,9 трлн тенге, по сравнению с 2022 годом государственные инвестиции выросли на 0,6 трлн тенге или 27,2%. Основными драйверами роста инвестиционной активности в основной капитал в отраслевом разрезе стали: промышленное производство – 8,2 трлн тенге (+7,3%), операции с недвижимым имуществом – 3,2 трлн тенге (+5,5%), а также транспорт и складирование – 2,5 трлн тенге (+40,3%). При этом необходимо отметить сокращение инвестиций в строительство на 16,3%.

В свою очередь, объем инвестиций в обрабатывающей промышленности в 2023 году составил в номинальном выражении 1,7 трлн тенге (или 9,4% от общего объема инвестиций), увеличившись на 3,2% по сравнению с 2022 годом. Увеличение во многом обусловлено ростом объема инвестиций в основной капитал по следующим направлениям: производство одежды (+478,5%), производство кокса и продуктов нефтепереработки (+202,1%), производство продуктов питания (+103,9%) и металлургическая промышленность (+84,4%).

По итогам 2023 года валовый приток иностранных инвестиций в Казахстан сократился на 16,9% или 4,7 млрд долларов США. Главным образом сокращение инвестиций вызвано уменьшением инвестиций в горнодобывающую отрасль на 30,3% или 3,7 млрд долларов США. Валовый приток инвестиций также сократился в металлургической промышленности на 33,1% или 1,4 млрд долларов США. Положительная динамика притока иностранных инвестиций отмечается в финансовой и страховой деятельности (+44,1% или 0,3 млрд долларов США) и операциях с недвижимым имуществом (3-кратный рост до 0,3 млрд долларов США).

В страновом разрезе сокращение валового притока инвестиций отмечается из США и Нидерландов, 4,1 и 2,5 млрд долларов США соответственно. При этом положительная динамика инвестиций наблюдается из РФ, рост составил 88% или 1,3 млрд долларов США. В региональном разрезе наиболее высокое сокращение инвестиций отмечается в Атырауской области на 53% или 4,4 млрд долларов США. При этом положительная динамика отмечается в Мангистауской области (+38,5% или 309,6 млрд долларов США) и Туркестанской области (+44,7% или 264,8 млрд долларов США).

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, объем долгосрочных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям несырьевой

промышленности, в 2023 году составил 1 945 млрд тенге, что выше уровня предыдущего года в 2,8 раз.

Росту показателя главным образом способствовал рост объемов выданных кредитов, которые были направлены в производство продуктов питания и напитков (рост в 1,8 раз), производство химической промышленности (рост в 4,4 раза) и металлургической промышленности (рост в 1,1 раз). При этом отмечается снижение объемов кредитов, выданных в производство кокса и продуктов нефтепереработки (-46,7%). Также необходимо отметить высокий рост долгосрочного кредитования в строительство (рост в 2 раза) и оптовую и розничную торговлю (рост в 1,6 раза).

По данным Национального Банка Республики Казахстан, инфляция в 2023 году составила 9,8% (в 2022 году – 20,3%). Наибольший вклад в инфляцию внесло удорожание платных услуг на 12,4% (в 2022 году – 14,1%), при этом цена на продовольственные и непродовольственные товары подорожали на 8,5% (в 2022 году – 25,3%) и 9,1% (в 2022 году – 19,4%) соответственно.

В 2023 году Комитетом по денежно-кредитной политике Национального банка Республики Казахстан было проведено 8 собраний по базовой ставке, по результатам которых базовая ставка была снижена с 16,75% до 15,75% с коридором от 14,75% до 16,75% в ноябре 2022 года.

### Основными драйверами роста инвестиционной активности в основной капитал в отраслевом разрезе стали:

8,2

ТРЛН ТЕНГЕ

Промышленное производство

3,2

ТРЛН ТЕНГЕ

Операции с недвижимым имуществом

2,5

ТРЛН ТЕНГЕ

Транспорт и складирование





- Стратегия развития Банка
- Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития
- Ключевые показатели деятельности Банка Развития

- Рыночная доля Банка Развития по основным видам деятельности
- Финансовые результаты деятельности Банка Развития

- Сравнительный анализ деятельности Банка Развития
- Агентское обслуживание проектов
- Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество

- Кредитные рейтинги
- Казначейская деятельность
- Дивидендная политика
- Межбанковское кредитование



# 03. ОПЕРАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ



## Стратегия развития Банка

В 2023 завершилась долгосрочная стратегия АО «Банка Развития Казахстана» на 2014–2023 годы. В рамках данной стратегии, миссией Банка Развития являлось содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны. В своей деятельности Банк исходя из своей миссии и текущих рыночных потребностей руководствовался следующими принципами:

- ▶ согласованность с задачами государственной политики Республики Казахстан;

- ▶ реализация проектов с высоким социально-экономическим эффектом и высокой добавленной стоимостью;
- ▶ вовлечение предпринимателей и инвесторов в реализацию проектов;
- ▶ продвижение принципов устойчивого развития;
- ▶ приверженность проактивности, прозрачности и обеспечение законности деятельности.



По итогам 2023 года и периода с 2014–2023 годы Банком Развития были достигнуты следующие целевые значения по стратегическим ключевым показателям деятельности, представленные в нижеприведенной таблице:

№	Стратегические ключевые показатели деятельности	2023	
		Согласно Стратегии 2014–2023 (план)	Факт
1	Объем финансирования за период, млрд тенге	480	1 061
2	Доля кредитного портфеля (в том числе лизинговый портфель) от общих активов, %	не менее 77%	66,9%
3	Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, млрд тенге	2 750	3 928
4	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, млрд тенге	1 084	1 558
5	Объем инвестиций в основной капитал в АПК (за год), млрд тенге	36	37
	- в сельском хозяйстве	3	9,9
	- в отрасли производства продуктов питания	33	27,1
6	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за отчетный период, млрд тенге	3	9,9
7	Доля частного сектора в структуре кредитного и лизингового портфелей, %	не менее 70%	71,33%
8	ROA (рентабельность активов), %	не менее 0%	4,36%
9	Уровень провизий в кредитном портфеле, %	не более 10%	8,49%
10	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный период, %	не менее 80%	88,62%





В целях достижения ключевых показателей деятельности Банком Развития за период с 2014 по 2023 год было освоено более чем 4 577,5 млрд тенге, из которых 4 213,1 млрд тенге в рамках прямого финансирования и банковских гарантий, 364,4 млрд тенге были освоены через инструмент межбанковского кредитования. В 2023 году в рамках банковских гарантий было освоено 290,4 млрд тенге из общего объема финансирования в 748,1 млрд тенге.

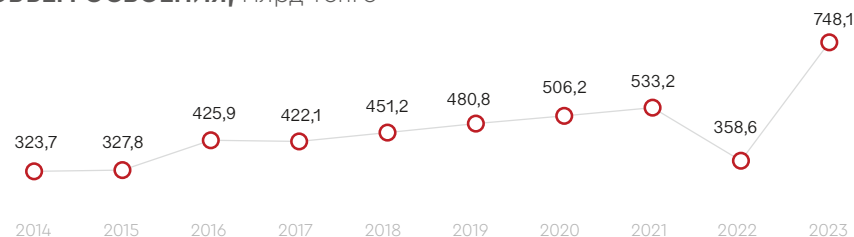
Значительный объем средств в сумме 1 780,8 млрд тенге был направлен на финансирование 45 проектов в сфере обрабатывающей промышленности. 51 проект получил экспортное и предэкспортное финансирование на сумму 1 453,9 млрд тенге. 37 инфраструктурных проектов профинансированы на общую сумму 978,4 млрд тенге.

В рамках целевых направлений, в модернизацию существующих проектов Банком Развития было освоено 1 345,4 млрд тенге, на строительство новых производств – 1 413,9 млрд тенге.

Таким образом, всего за период с 2014 по 2023 годы, Банком Развития в рамках финансирования проектов создано 14 773 рабочих мест, за все время деятельности Банка Развития в экономике Казахстана было создано 33 990 постоянных рабочих мест.

27 октября 2023 года очным заседанием Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (Протокол № 320–2023–18) была утверждена долгосрочная Стратегия развития Банка на 2024–2033 годы. Стратегия является логичным продолжением Стратегии развития Банка Развития на 2014–2023 годы, которая была утверждена в июле 2014 года.

**ОБЪЕМ ОСВОЕНИЯ, млрд тенге**



## Миссия и Видение

### Миссия

*Банка заключается в улучшении национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры, обеспечивающей рост экономики.*

### Видение

*к 2033 году определяет Банк как национальный институт развития с передовой политикой во всех сферах своей деятельности, обеспечивающий устойчивое развитие страны.*

**4 577,5**  
МЛРД ТЕНГЕ

Банком Развития за период с 2014 по 2023 год было освоено более чем

**14 773**

Банком Развития создано рабочих мест за период с 2014 по 2023 годы



Основной фокус в утвержденном документе сделан на повышении благосостояния казахстанцев через поддержку развития несырьевого сектора экономики, инфраструктуры и экспортоориентированных предприятий.

Учитывая основные приоритеты, определены три направления развития – увеличение вклада Банка в экономику Казахстана, эффективность управления активами Банка и устойчивое развитие. Реализация данных направлений внесет свой значимый вклад в достижение обозначенной Главой государства задачи по удвоению объема ВВП к 2029 году.

В частности, по первому направлению Банк нацелен на финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом и акцентом на выпуск продукции среднего и верхнего переделов.

Банк будет оказывать поддержку проектам, которые обеспечивают импортозамещение и обладают экспортным потенциалом, а также будет предоставлять инструменты для развития инфраструктуры страны. Одна из главных задач в этом направлении – помочь росту роли частного сектора в развитии экономики страны в целом.

Для реализации этих задач БРК будет использовать широкий спектр инструментов, включая средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных

проектов и экспортных операций, кредитование текущей деятельности, синдицированное финансирование, финансирование лизинговых сделок, предоставление гарантий и межбанковское финансирование.

К концу 2033 года целью БРК является выделение инвестиций на обрабатывающую промышленность и инфраструктуру в сумме 9,3 трлн тенге, включая 3,1 трлн тенге через инструменты ФРП. При этом доля проектов по выпуску товаров среднего и верхнего переделов в структуре кредитного портфеля Банка к 2033 году должна составить не менее 30%, а доля инфраструктурных проектов – на уровне 35%. Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК составит не менее 15 млрд тенге ежегодно.

Благодаря поддержке БРК, в свою очередь, предприятия смогут улучшить свои финансовые показатели. Так, в случае реализации целей Банка объем выручки поддержанных предприятий должен вырасти до 5,17 трлн тенге за 2024–2033 годы, а объем экспортной выручки – превысить 2 трлн тенге.

Второе направление подразумевает сохранение финансовой устойчивости и высокого качества портфеля БРК, а также увеличение базы фондирования для последующего финансирования проектов. В результате реализации этого

направления доля кредитного и лизингового портфелей от активов Банка должна составить 77% к 2033 году и уровень провизий в кредитном портфеле на уровне не менее 10% ежегодно. При этом БРК продолжит активно работать на внутреннем и международном рынках капитала для привлечения финансовых средств.

Третье направление, касающееся устойчивого развития, будет реализовано через полное внедрение ESG-принципов в работу Банка к 2033 году. БРК стремится полностью соответствовать требованиям международных соглашений и стандартов в области устойчивого развития, и, как социально ответственная организация, уже приступил к реализации собственной «Дорожной карты» по внедрению ESG в свою деятельность.

Так, предусматривается довести долю зеленых проектов в портфеле Банка (в соответствии с зеленой таксономией) ежегодно на уровне не менее 10%, 100% степень исполнения ключевых показателей деятельности Банка в части цифровизации и повысить ESG рейтинг Банка к 2033 году (в 2023 году Банк получил ESG рейтинг на уровне 3 с общим баллом 60).

Таким образом, следуя обозначенным в Стратегии развития целям, Банк осуществит поэтапный переход на траекторию устойчивого развития.

**В 2023 году Банк получил ESG  
рейтинг на уровне 3 с общим  
баллом 60**

К концу 2033 года целью БРК является выделение инвестиций на обрабатывающую промышленность и инфраструктуру в сумме

**9,3**

ТРЛН ТЕНГЕ

**Третье направление, касающееся  
устойчивого развития, будет  
реализовано через полное  
внедрение ESG-принципов в работу  
Банка к 2033 году.**

## ПРИНЦИПЫ



**СОГЛАСОВАННОСТЬ С  
ЗАДАЧАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН**



**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТОВ С  
ВЫСОКИМ СОЦИАЛЬНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИМ ЭФФЕКТОМ  
И ВЫСОКОЙ ДОБАВЛЕННОЙ  
СТОИМОСТЬЮ**



**БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**



**КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ,  
ПРИВЕРЖЕННОСТЬ К  
ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
ЗАКОННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**



## Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития

### СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ №1

#### Увеличение вклада Банка в экономику РК

**Стратегическая цель 1.1 – Финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом, включая импортозамещение, и экспортным потенциалом**

Задачи:

- 1.1.1 Развитие обрабатывающей промышленности с фокусом на увеличении доли проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов;
- 1.1.2 Стимулирование продовольственной безопасности;
- 1.1.3 Стимулирование экспорта отечественной продукции;
- 1.1.4 Нарращивание лизингового финансирования по линии ФРП.

#### Стратегическая цель 1.2 – Содействие развитию инфраструктуры страны

Задачи:

- 1.2.1 Финансирование рентабельных/низкорискованных инфраструктурных проектов при поддержке государства

#### Стратегическая цель 1.3 – Содействие увеличению роли частного сектора в развитии экономики страны

Задачи:

- 1.3.1 Содействие бизнес-сообществу с определением перспективных отраслевых и товарных ниш для инвестирования;
- 1.3.2 Стимулирование роста стоимости компаний-заемщиков.

Стратегические КПД:

- (1) «Объем освоения за отчетный период, млрд тенге»;
- (2) «Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период, млрд тенге»;
- (3) «Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период, млрд тенге»;
- (4) «Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК, млрд тенге».

### СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ №2

#### Эффективное управление активами Банка

**Стратегическая цель 2.1 – Обеспечение качества портфелей Банка**

Задачи:

- 2.1.1 Обеспечение качества кредитного портфеля;
- 2.1.2 Эффективное управление казначейским портфелем;
- 2.1.3 Сохранение кредитного рейтинга и финансовой устойчивости Банка;
- 2.1.4 Совершенствование риск-культуры Банка.

#### Стратегическая цель 2.2 – Расширение ресурсной базы для финансирования проектов

Задачи:

- 2.2.1 Привлечение инвестиций для финансирования проектов;
- 2.2.2 Диверсификация источников фондирования.

Стратегические КПД:

- (1) «Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов, %»;
- (2) «Уровень провизий в кредитном портфеле, %».

### СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ №3

#### Устойчивое развитие

**Стратегическая цель 3.1 – Внедрение принципов ESG в деятельность Банка**

Задачи:

- 3.1.1 Сокращение углеродного следа в кредитном портфеле Банка;
- 3.1.2 Развитие человеческого капитала;
- 3.1.3 Совершенствование корпоративного управления;
- 3.1.4 Обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- 3.1.5 Совершенствование бизнес-процессов и ИТ инфраструктуры.

Стратегические КПД:

- (1) «ESG рейтинг»;
- (2) «Степень исполнения ключевых показателей».





В целях оценки эффективности деятельности Банка Развития на постоянной основе будет проводиться мониторинг и анализ достижения стратегических целей и задач путем использования следующих стратегических ключевых показателей деятельности, согласно Стратегии развития Банка на 2024–2033 годы:

№	Стратегические ключевые показатели деятельности	Единица измерения	2033
1	Объем освоения, за отчетный период		1 126,86
	<i>БРК</i>	млрд тенге	740,4
	<i>ФРП</i>		386,46
2	Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период		5 168,1
	<i>БРК</i>	млрд тенге	4 333,4
	<i>ФРП</i>		834,7
3	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период		2 081,1
	<i>БРК</i>	млрд тенге	2 033,3
	<i>ФРП</i>		47,8
4	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК		15
	<i>БРК</i>	млрд тенге	15
	<i>ФРП</i>		0
5	Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов	%	77
6	Уровень провизий в кредитном портфеле	%	не более 10%
7	ESG рейтинг	рейтинг	База (2024) + 1
8	Степень исполнения ключевых показателей деятельности в части цифровизации	%	100

Согласно Стратегии развития Банка на 2024–2033 годы предусмотрено 8 стратегических показателей деятельности со следующим отдельным описанием.

«Объем освоения, за отчетный период» – показатель характеризует общую сумму средств за период, направленных Банком на кредитование, включая инструменты гарантирования, инвестиционных проектов, экспортных, предэкспортных и лизинговых операций и межбанковское кредитование без учета погашения, с использованием инструментов финансирования, предусмотренных Меморандумом о кредитной политике Банка.

«Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период» – показатель отражает фактические и оцениваемые данные по выручке предприятия от реализации продукции, в т. ч. на экспорт:

- ▶ по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам отчетного года, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершение модернизации), с учетом экспортной выручки по ним от толлинговых (сервисных) услуг: переработки сырья третьих лиц, обучения, оздоровительных и туристических услуг, услуг по оказанию строительно-монтажных работ

отечественными компаниями за пределами страны и др.;

- ▶ по экспортным и предэкспортным операциям за отчетный период с учетом фактически предоставленных или планируемых к предоставлению финансовых инструментов БРК.

«Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования, за отчетный период» – показатель характеризует объем выручки предприятий от реализации продукции на экспорт:

- ▶ по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам отчетного года, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершение модернизации), с учетом экспортной выручки по ним от толлинговых (сервисных) услуг: переработки сырья третьих лиц, обучения, оздоровительных и туристических услуг, услуг по оказанию строительно-монтажных работ отечественными компаниями за пределами страны и др.;
- ▶ по экспортным и предэкспортным операциям по итогам отчетного года с учетом фактически предоставленных финансовых инструментов Банка.

«Объем инвестиций в основной капитал в отраслях АПК, за отчетный период» – показатель характеризует объем финансирования закупок субъектами АПК (в т. ч. растениеводство, животноводство и производство продуктов питания) основных средств и проведения строительно-монтажных работ за счет кредитов и лизингового финансирования Банка Развития, в том числе включает сумму софинансирования БВУ, прямых инвестиций фондов прямых инвестиций, в которых участвует Банк Развития.

«Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов» – показатель характеризует отношение кредитного и лизингового портфелей, включающих способы финансирования, определенные Меморандумом о кредитной политике Банка, к консолидированным общим активам Банка на конец отчетного периода.

«Уровень провизий в кредитном портфеле» – показатель характеризует качество кредитного портфеля – отношение суммы провизий (резервов), созданных по консолидированному кредитному портфелю Банка, к валовому консолидированному кредитному портфелю на конец отчетного периода. Кредитный портфель Банка состоит из займов, выданных клиентам и займов, выданных банкам, в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Банка.

«ESG рейтинг» – показатель характеризует оценку экологических и социальных рисков, а также рисков корпоративного управления в Банке, проводимую различными рейтинговыми агентствами. Целевое значение «База (2024)+1» характеризует улучшение позиций ESG рейтинга на одну позицию от первоначально полученного базового значения в 2024 году, при условии, что диапазон рейтинга от 5 до 1, где рейтинг 1 (отлично) – это максимальная положительная оценка.

«Степень исполнения ключевых показателей деятельности в части цифровизации» – показатель характеризует результативность по достижению целевых значений, предусмотренных на отчетный год в карте показателей Стратегии цифровизации Банка.



## Ключевые показатели деятельности Банка Развития

В рамках реализации Стратегии развития Банка Развития на 2014–2023 годы Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает целевые значения ключевых показателей деятельности в рамках среднесрочного Плана развития.

Согласно Стратегии развития Банка Развития на 2014–2023 годы было предусмотрено 10 стратегических показателей деятельности со следующим отдельным описанием (дополнительно вышеуказанным дублирующим показателям).

«Рентабельность активов (ROA)» за анализируемый период отражает уровень эффективности использования активов Банка. При этом Банк, являясь институтом развития, не ставит перед собой цель максимизации прибыли. Его деятельность осуществляется на основе безубыточности.

«Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за

отчетный год» – показатель характеризуется как отношение суммы заимствования, в том числе депозиты клиентов (в номинале), привлеченных Банком Развития и ФРП из негосударственных источников к общему объему заимствований за отчетный период.

«Доля частного сектора в структуре кредитного портфеля» – показатель характеризуется как степень поддержки Банком инициатив частного сектора и тех приоритетных секторов экономики, в которые затруднен приток капитала.

«Объем лизинга сельхозтехники и оборудования» – показатель характеризует фактический объем инвестиций за отчетный год, направленный на лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования за счет всех источников финансирования из расчета заключенных договоров финансового лизинга.

По итогам 2023 года Банк Развития достиг следующих целевых значений по ключевым показателям деятельности, представленных в нижеприведенной таблице:

№	Ключевые показатели деятельности	2022		2023	
		Факт	План (согласно Стратегии 2014–2023 годы)	План (с учетом корректировки Плана развития)	Факт
1	Объем финансирования за период, млрд тенге	685,1	480,7	725	1 061,0
	<b>БРК</b>	<b>358,6</b>		<b>480</b>	<b>748,1</b>
	<b>ФРП</b>	<b>326,5</b>		<b>245</b>	<b>312,9</b>
2	Доля кредитного портфеля (в том числе лизинговый портфель) от общих активов	65,9%	не менее 77%	не менее 77%	66,9%
3	Уровень провизий в кредитном портфеле	9,61%	не более 10%	не более 10%	8,49%
4	Рентабельность активов	0,89%	не менее 0%	0,94%	4,36%
5	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год	57,9%	не менее 80%	не менее 80%	88,62%
6	Доля частного сектора в кредитном портфеле	69,93%	не менее 70%	не менее 70%	71,33%
7	Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования, за отчетный год, млрд тенге	1 266,9	1 084	1 084	1 558
8	Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный год, млрд тенге	2 866,0	2 750	2 750	3 928
	Объем инвестиций в основную капитал в АПК (за год), млрд тенге	24	36	36	37
	- в сельском хозяйстве	10,9	3	3	9,9
	- в отрасли производства продуктов питания	13,1	33	33	27,1
10	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год), млрд тенге	10,9	3	3	9,9



## Рыночная доля Банка Развития по основным видам деятельности

По данным Национального Банка Республики Казахстан по итогам 2023 года общий объем выданных кредитов банковским сектором составил 30,7 трлн тенге, из которых 24,7 трлн тенге или 62,3% всех кредитов составляют долгосрочные займы свыше одного года. Стоит отметить, что по сравнению с 2022 годом показатель по общему объему выданных кредитов увеличился на 25,8%.

В свою очередь, в 2023 году банковским сектором на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, а именно: обрабатывающей промышленности, транспорта и связи, и прочих отраслей промышленности было направлено 2 477,8 млрд тенге.<sup>1</sup>

При этом за указанный период в рамках прямого кредитования Банком Развития профинансированы предприятия несырьевых отраслей на сумму 748,1 млрд тенге или 30% в сопоставлении с объемом выданных долгосрочных займов за год банками второго уровня на кредитование предприятий несырьевых секторов экономики.

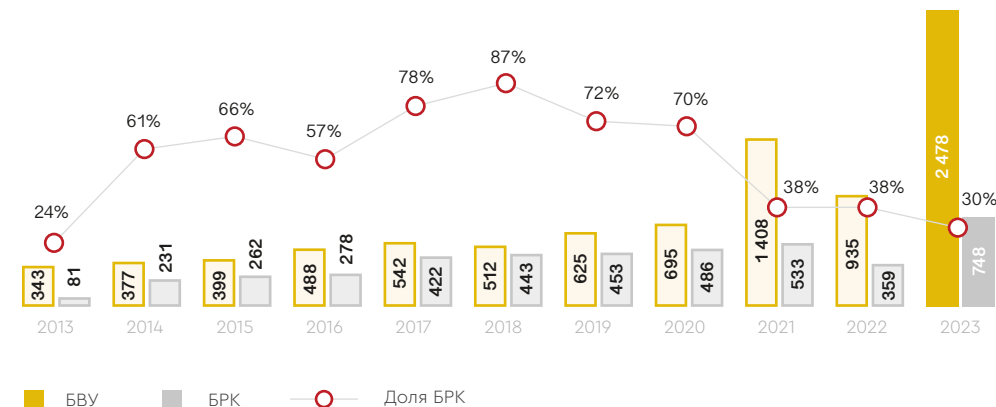
В 2023 году на реализацию проектов обрабатывающей промышленности Банком Развития выдано 537,8 млрд тенге или 71,9% от

общего объема выданных финансовых средств Банком Развития в рамках кредитования несырьевых секторов экономики, что также составляет 35,5% от объема выданных долгосрочных кредитов банками второго уровня предприятиям обрабатывающего сектора.

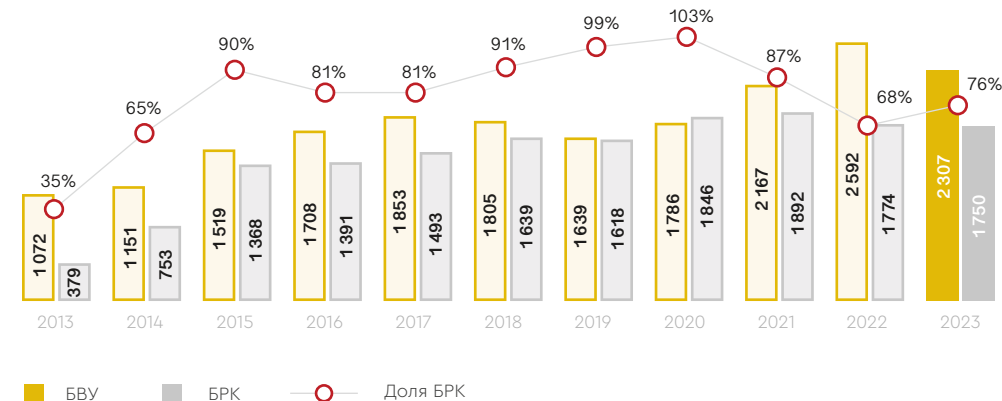
По состоянию на 31 декабря 2023 года объем ссудного портфеля Банка Развития (без учета займов выданных БВУ) в рамках прямого кредитования составил 1 749,65 млрд тенге или 76% в сопоставлении с общим объемом фактической задолженности по кредитам банков второго уровня, направленным на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

В свою очередь, согласно проведенному анализу, в 2023 году отмечается высокая доля Банка Развития в долгосрочном кредитовании предприятий обрабатывающей промышленности – 1 188 млрд тенге или 40,8% в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий обрабатывающей промышленности перед банками второго уровня, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

## ВКЛАД БАНКА РАЗВИТИЯ В ЕЖЕГОДНОЕ ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НЕСЫРЬЕВЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ, млрд тенге



## ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ В СОПОСТАВЛЕНИИ С ОБЪЕМОМ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ПЕРЕД БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ, млрд тенге (в рамках прямого финансирования)

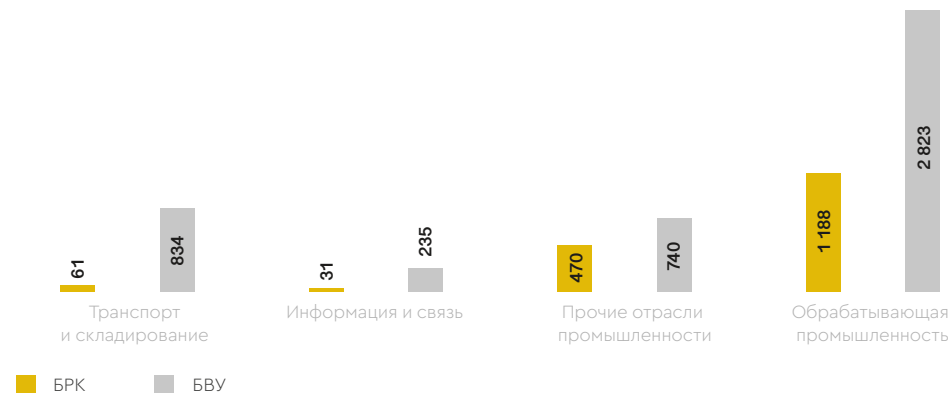


<sup>1</sup> Сумма включает также займы БРК





### ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ В СОПОСТАВЛЕНИИ С ОБЪЕМОМ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ПЕРЕД БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА, млрд тенге



По итогам 2023 года в сравнении с 2022 годом объем финансирования несырьевого сектора Банка Развития увеличился на 389 млрд тенге или в два раза. При этом относительно БВУ, доля БРК в долгосрочном кредитовании сократилась до 30% в 2023 году.

Банк Развития не конкурирует с коммерческими банками, напротив, как институт развития, учитывая высокую емкость рынка кредитования несырьевых отраслей экономики, приветствует любое дополнительное финансирование приоритетных секторов. Банк продолжит содействовать развитию несырьевого сектора экономики через предоставление финансовых услуг.

## Финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 31 декабря 2023 года объем консолидированных активов Банка Развития составил 4 310,7 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 9,3%, или 367,8 млрд тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года объем консолидированных обязательств Банка Развития составил 3 424,2 млрд тенге, увеличившись с

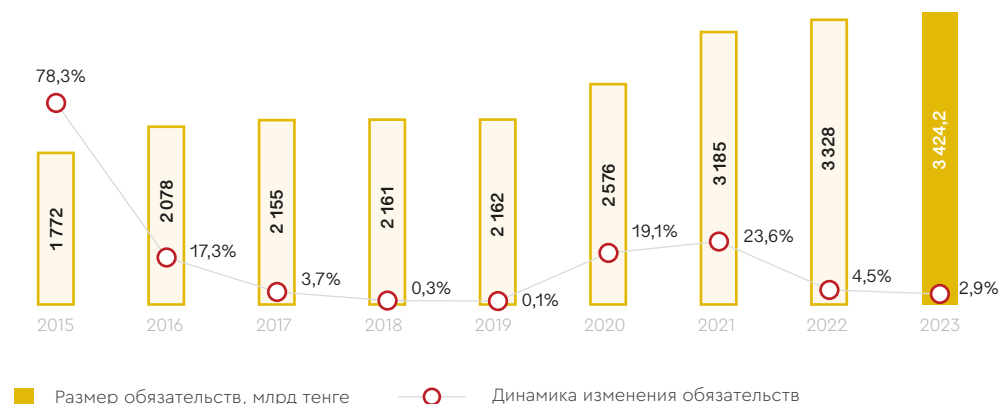
2022 года на 2,9%, или на 95,8 млрд тенге. В 2023 году объем заимствования, привлеченного Банком Развития, составил 609,7 млрд тенге, из которых рыночные средства составили 540,3 млрд тенге (из них в долларах США – 1 024 млн долларов США), средства из государственных источников составили 34,4 млрд тенге, с льготными условиями заимствования – 35 млрд тенге.

### ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ АКТИВОВ, млрд тенге





### ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, млрд тенге

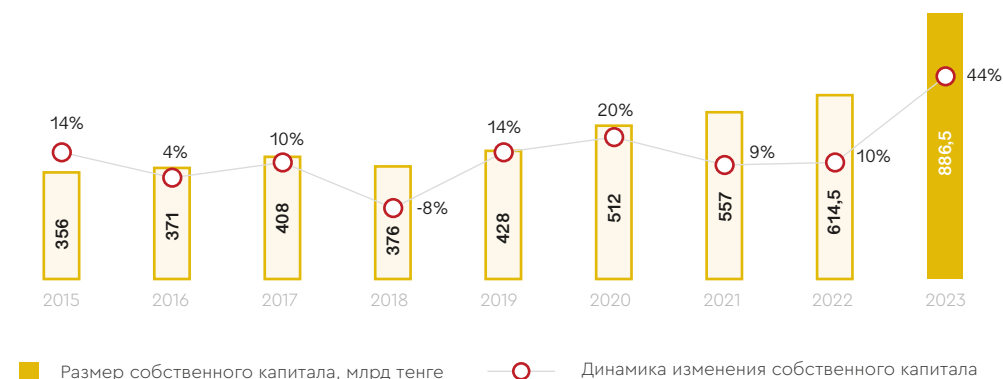


Объем консолидированного собственного капитала Банка Развития на 31 декабря 2023 года составил 886,5 млрд тенге, на аналогичную отчетную дату 2022 года – 614,5 млрд тенге. Увеличение собственного капитала, в большей мере, связано с капитализацией АО «Фонд развития промышленности» на сумму 100 млрд тенге, а также с положительным финансовым результатом по итогам 2023 года. Размер выплаченных дивидендов Единственному акционеру в 2023 году, по итогам 2022 года, составил 17 млрд тенге.

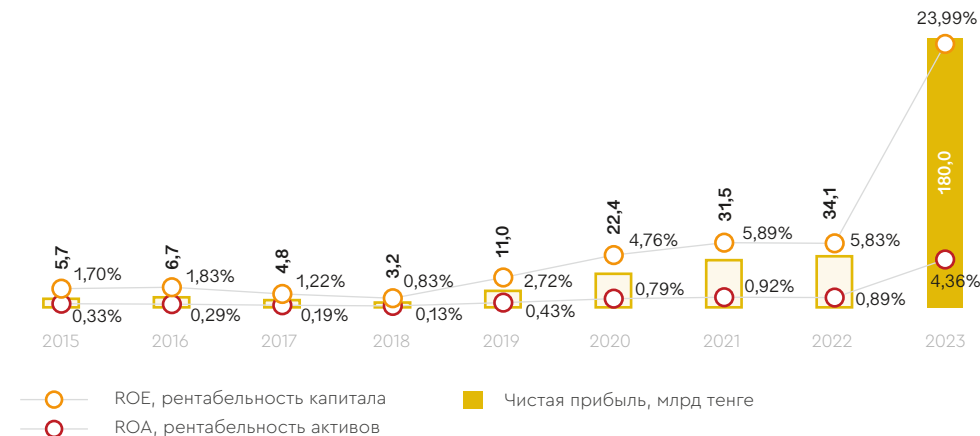
Показатель ROA отражает величину прибыли на единицу стоимости активов. По итогам 2023 года данный показатель составил 4,36%.

Показатель ROE отражает величину прибыли на единицу стоимости собственного капитала, т. е. насколько эффективно был использован вложенный капитал. По итогам 2023 года показатель ROE составил 23,99%.

### ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, млрд тенге



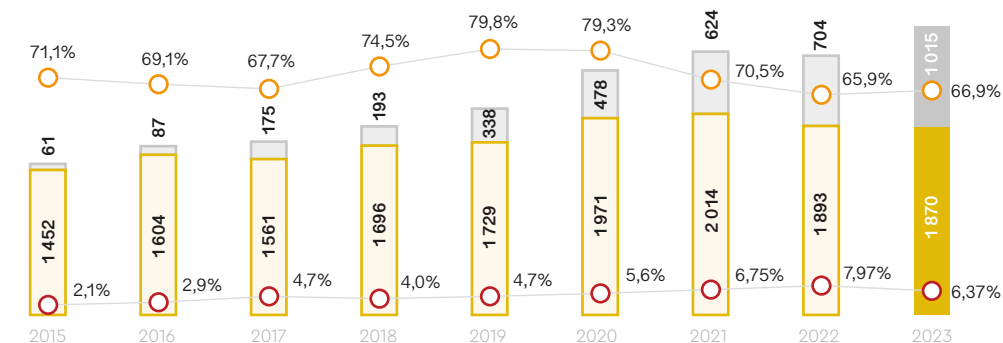
### ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ROE, ROA И ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ





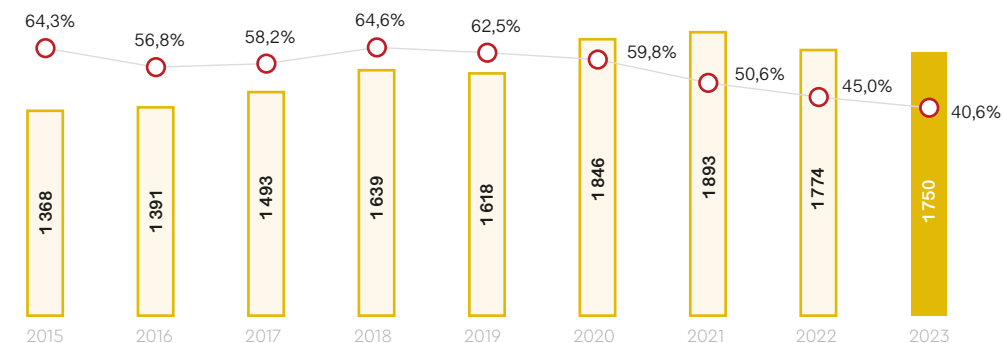
## ДИНАМИКА ОБЪЕМА И ДОЛИ КРЕДИТНОГО И ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЕЙ,

в активах



■ Кредитный портфель, млрд тенге    ● Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов  
■ Лизинговый портфель, млрд тенге    ● Уровень провизий кредитного и лизингового портфелей

## ДИНАМИКА ОБЪЕМА И ДОЛИ ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ, ДОЛИ ЗАЙМОВ, в активах



■ Займы, выданные клиентам, млрд тенге    ● Доля займов, выданных клиентам от общих активов

По итогам 2023 года общий объем кредитного и лизингового портфелей Группы Банка Развития составил 2 885 млрд тенге. Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов в балансовой стоимости по итогам 2023 года составила 66,9%.

При этом непосредственно размер кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2023 года составил 1 750 млрд тенге, уменьшившись в сравнении с прошлым годом на 1,4%, что связано с крупными погашениями по займам, выданным клиентам и курсовой разницей.

## ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Коэффициент достаточности капитала первого уровня, %	13,60%	14,97%	17,14%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня, %	17,39%	17,14%	22,92%
Капитал 1-го уровня, млрд тенге	527	646	762
Капитал 2-го уровня, млрд тенге	146	93	257
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска (RWA), млрд тенге	3 875	4 315	4 448

По итогам 2023 года коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней, рассчитанные в соответствии с Приказом Министра национальной экономики РК № 117 от 19 июня 2023 года «Об определении параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана, их пороговых значений и утверждении методики расчета пороговых значений параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана» (далее – Приказ № 117), составили 17,14% и 22,92% соответственно. Согласно Приказу № 117 пороговые значения

коэффициентов достаточности капитала первого и второго уровней должны быть 8% и 10% соответственно.

В таблице выше представлены коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней (в т.ч. их составляющие: капиталы первого и второго уровней, а также активы, условные и возможные требования, взвешенные по степени риска) Банка Развития за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2022 и 2023 гг.





## Сравнительный анализ деятельности Банка Развития

Развитие и диверсификация экономики являются одними из самых важных направлений Правительств стран мира. Государственные банки, созданные для развития и диверсификации экономики, являются одними из самых распространенных финансовых институтов развития в мире. Таким образом, сравнительный анализ деятельности Банка с аналогичными финансовыми институтами поможет определить финансовую составляющую деятельности Банка, а также направления развития банков развития.

Для сопоставления основных финансовых и операционных показателей проанализирована деятельность семи государственных банков развития разных стран:

1. Банк Развития Германии (далее – KfW);
2. Банк Развития Китая (далее – CDB);
3. Польский Банк Развития (далее – BGK);
4. Банк Развития Эмиратов (далее – EDB);
5. Банк Развития Японии (далее – DBJ);
6. Корейский Банк Развития (далее – KDB);
7. Банк Развития Франции (далее – BPI).

Банк развития Германии (KfW), основан в 1948 году, является государственным банком принадлежащий не только Правительству Германии, но и федеральным землям. Банк от имени Федеративной Республики Германия и федеральных земель занимается улучшением экономических, социальных и экологических условий жизни по всему миру. KfW посредством дочерних организаций проводит финансирование проектов, способствующих развитию цифровой и устойчивой экономики, а также экспортного финансирования. Также, банк активно инвестирует в немецкие и европейские компании, ориентированные на технологический рост компании в Германии.

Основанный в 1994, Китайский банк развития (CDB) является государственным финансовым институтом, поддерживающим экономическое развитие Китая в ключевых отраслях и слабых секторах. Главной задачей CDB является поддержка национального развития и обеспечение лучшей жизни для народа, поэтому его деятельность соответствует основным среднесрочным и долгосрочным стратегиям экономического развития Китая. Деятельность банка развития сосредоточена в следующих направлениях: социально-экономические проекты, урбанизация, социальные проекты направленные на снижение бедности и так далее.

Польский банк развития (BGK) является государственным банком и самым старым из анализируемых институтов развития, который был основан в 1924 году. Деятельность BGK охватывает широкий спектр услуг, например: социально-экономические проекты, инфраструктурные проекты, поддержка МСБ, обеспечение жильем и так далее. BGK играет ключевую роль в реализации государственных программ и стратегий, направленных на стимулирование экономического роста, особенно в периоды экономического замедления, финансируя ключевые инвестиции.

Банк развития Эмиратов (EDB) является ключевым финансовым двигателем диверсифицированного и устойчивого экономического роста в ОАЭ. Помимо прямого финансирования крупного предпринимательства, банк также предлагает косвенные финансовые решения для малых и средних предприятий, гарантируя коммерческие кредиты и предлагает бизнес-банкинг для стартапов.

Банк развития Японии основан в 1951 году и был образован в целях реализации приоритетных направлений экономической и социальной политики государства. DBJ предоставляет клиентам среднесрочные и долгосрочные кредиты в приоритетных направлениях государства. Группа DBJ предоставляет рисковый капитал, включая мезонинное и долевое финансирование и при необходимости обеспечение жизнеобеспечения бизнеса и оценки рисков.

Корейский банк развития (KDB) был создан в 1954 году в соответствии со специальным законом о Корейском банке развития с целью содействия модернизации и индустриализации национальной экономики. Банк реализует политику Правительства посредством финансирования МСП, увеличения социального капитала и стимулирования сбалансированного роста в регионах Южной Кореи. KDB также стабилизирует внутреннюю

экономическую ситуацию посредством выполнения руководящих и представительских функций в области корпоративной реструктуризации и привлечения иностранного капитала.

Банк развития Франции (BPI) начал свою деятельность в 2013 году. Банк в основном финансирует представителей микро, малого и среднего предпринимательства, но также сопровождает крупные компании, которые считаются важными для интересов Франции с точки зрения национальной экономики, территорий или занятости. BPI оказывает не только финансовую, но и юридическую поддержку бизнесов, в особенности при выходе на внешние рынки сбыта.

Согласно данным института фондов национального благосостояния (SWFI) Банк Развития Казахстана входит в первую 30 банков развития по размеру активов.

Место в рейтинге	Название института	Активы, млрд долларов США
1	China Development Bank*	2 644,5
3	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Германия)*	594,1
5	Korea Development Bank	281,9
7	Development Bank of Japan	176,9
18	Banque Publique d'Investissement (Франция)	108,8
21	Bank Gospodarstwa Krajowego (Польша)*	47,4
27	Банк Развития Казахстана	9,5
38	Emirates Development Bank	3,7

\* – показатели по итогам 2022 года

По итогам 2022 года объем активов Банка Развития составил 8,5 млрд долларов США, а в 2023 году – 9,5 млрд долларов США. Тем не менее, по объемам активов Банк Развития Казахстана уступает многим зарубежным институтам развития. Главной причиной является то, что деятельность других банков развития шире, то есть прочие банки развития занимаются финансированием МСП, жилищное кредитование и так далее.

Одним из самых крупных банков развития в мире является Китайский банк развития с активами в 2 644,5 млрд долларов США, которые выросли за 2022 год на 2,4%. При этом прирост активов по сравнению с 2022 годом у Банка Развития Казахстана один из самых высоких и составляет 5,4%. Также, необходимо отметить, сокращение объема активов DBJ (Япония) на 8,6%.

Схожая динамика отмечается в обязательствах Банка Развития Казахстана. Так, объем обязательств



один из самых низких по сравнению с другими институтами развития. По итогам 2023 года объем обязательств составил 7,5 млрд долларов США, прирост составил 2,9% по сравнению с 2022 годом. Наибольшее увеличение обязательства отмечается в банке развития Эмиратов – 37,2% по сравнению с 2022 годом.

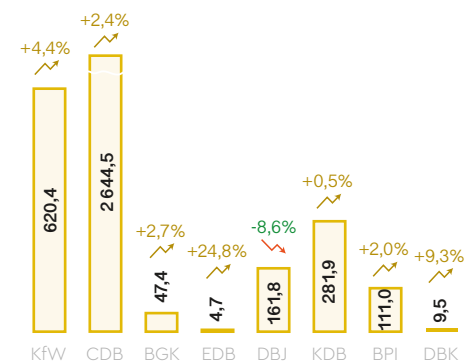
Обязательства банка развития Китая также показали высокий прирост – 6,4% и составили 2 411,7 млрд долларов США, что является наиболее высоким по сравнению с другими банками развития.

Собственный капитал Банка Развития Казахстана по итогам 2023 года составил 1,9 млрд долларов США, прирост капитала Банка составил 44%, что является самым высоким темпом прироста. Тем не менее, объем собственного капитала Банка развития

Казахстана является одним из наименьших по сравнению с другими институтами развития. Высокий прирост капитала отмечается в Банке развития Польши – 24,2% и по итогам 2022 года составляет 40,4 млрд долларов США. При этом собственный капитал сократился в институтах развития стран Азии, капитал DBJ сократился на 5,3% и KDB на 26,3%.

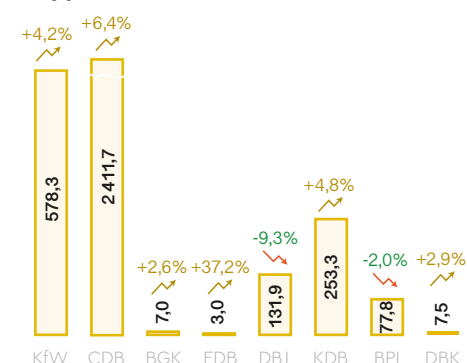
По итогам 2023 года ROE Банка Развития Казахстана составил 23,99%, тогда как значение коэффициента ROA составил 4,36%. Сравнительный анализ с аналогичными банками развития указывает на самые высокие показатели рентабельности. Необходимо отметить отрицательную прибыль Банка развития Кореи ROA -2,01% и -18,18 ROE.

### АКТИВЫ БАНКОВ РАЗВИТИЯ И % ИЗМЕНЕНИЕ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ГОДОМ



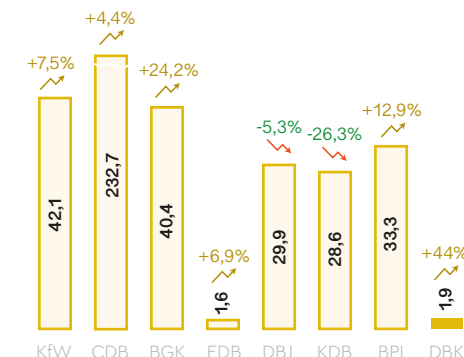
■ Активы, млрд долларов США

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВ РАЗВИТИЯ И % ИЗМЕНЕНИЕ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ГОДОМ



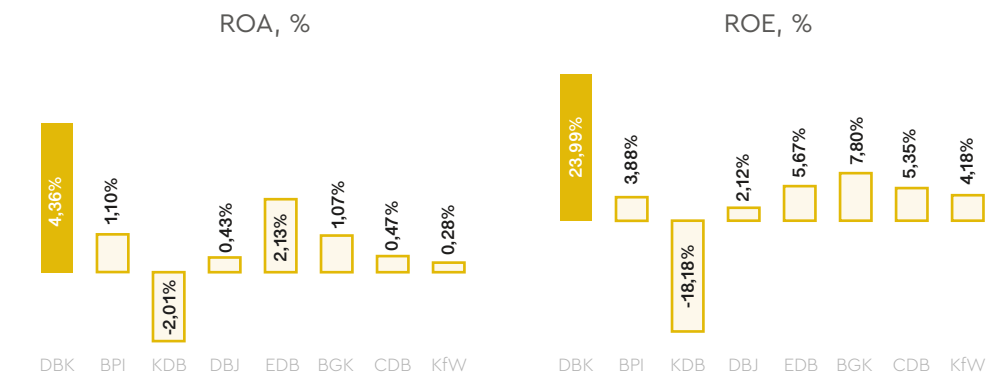
■ Обязательства, млрд долларов США

### СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКОВ РАЗВИТИЯ И % ИЗМЕНЕНИЕ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ГОДОМ



■ Собственный капитал, млрд долларов США

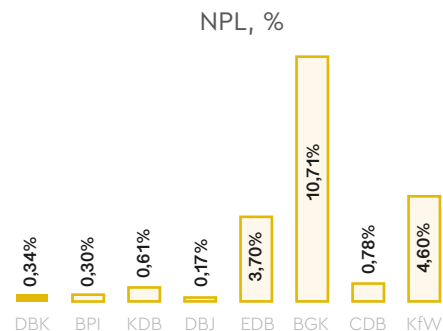
### ПОКАЗАТЕЛИ ROA И ROE ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ





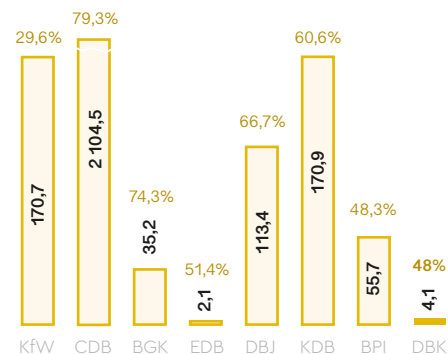
На конец 2023 года доля проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка Развития Казахстана составила 0,34%, тогда как данный показатель у других институтов развития варьируется от 0,17 по 4,6%, за исключением Банка развития Польши – 10,71%.

### ПОКАЗАТЕЛЬ NPL ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ



По итогам 2022 года кредитный портфель Банка Развития Казахстана составил 4,1 млрд долларов США, доля к общим активам составляет 48,0%. Кредитный портфель CDB составляет 2 104,5 млрд долларов США и является самым крупным по сравнению с другими институтами развития. В среднем доля кредитного портфеля к активам составляет 64% за исключением KfW (29,6%).

### ОБЪЕМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ДОЛЯ ОТ ОБЩИХ АКТИВОВ



■ Кредитный портфель, млрд долларов США

## Агентское обслуживание проектов

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк Развития имеет право выступать агентом юридических лиц, входящих в группу Национального управляющего холдинга, по их финансированию, а также выполнять функции поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств.

В отношении бюджетного кредита, выданного в рамках проекта АО «СП «Байтерек», Протоколом от 31 октября 2020 г. в Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Российской Федерации о создании

на космодроме «Байконур» космического ракетного комплекса «Байтерек» от 22 декабря 2004 г. были внесены изменения и дополнения, согласно которым обязательства по бюджетному кредиту сконвертировались в уставный капитал Совместного предприятия путем дополнительного размещения простых акций и передачи их Казахстанской стороне, выдавшей бюджетный кредит. Протокол о внесении изменений в Соглашение был ратифицирован Законом Республики Казахстан от 23 ноября 2021 г. № 74-VII ЗРК. После проведения соответствующих комплексных мероприятий, на основании Соглашения №9ПРЧ1222 от 9 марта 2022 года Банк исключили в качестве агента по проекту в связи с погашением обязательств по договору.







## Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество

В целях обеспечения необходимой базы фондирования Банк Развития использует различные инструменты заимствования, как на внутреннем, так и на международном рынках капитала: выпуск и размещение облигаций, привлечение от международных финансовых институтов, бюджетных кредитов, депозитов, и др.

В условиях высокого спроса экономики в долгосрочных займах в национальной валюте Банк Развития активно работает над привлечением тенговой ликвидности.

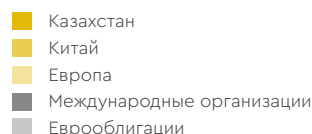
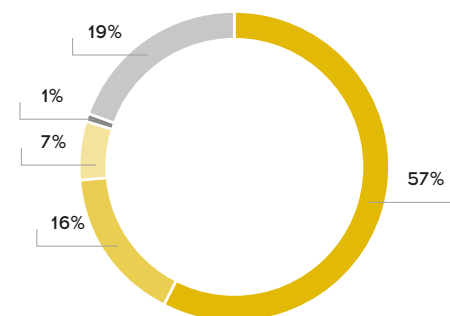
В 2023 году Банком Развития были осуществлены следующие выпуски облигаций:

- ▶ В феврале 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15 млрд тенге по ставке вознаграждения 0,5% годовых со сроком погашения до 2035 года.
- ▶ В марте 2023 года осуществлен Первый выпуск «зеленых» облигаций на сумму 10 млрд тенге.
- ▶ В апреле 2023 года осуществлен Первый выпуск коммерческих облигаций на сумму 50 млрд тенге. Средства от размещения облигаций направлены на общие корпоративные цели.
- ▶ В декабре 2023 года осуществлен выпуск «зеленых» облигаций на сумму 15 млн долларов США на бирже Международного финансового центра «Астана» AIX. Данный выпуск стал первым «зеленым» выпуском в Центральной Азии, сертифицированным на соответствие международным стандартам Climate Bonds Initiative. Средства, полученные в результате размещения, будут направлены на финансирование проектов в сфере возобновляемой энергетики в Казахстане.

По состоянию на 1 января 2024 года в структуре портфеля заимствований на консолидированной основе 57,15% занимают инструменты в тенге, 42,85% – в долларах США.

В рамках международного сотрудничества Банк Развития проводит активную политику в области

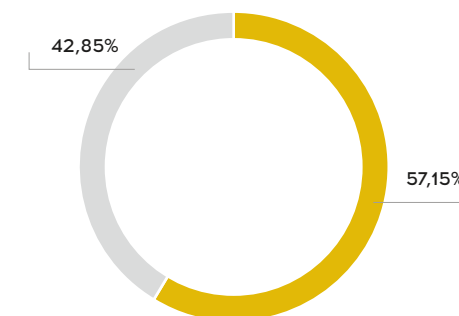
### ПОРТФЕЛЬ ЗАИМСТВОВАНИЯ В РАЗРЕЗЕ СТРАНОВОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ



установления новых и поддержания существующих деловых взаимоотношений с международными финансовыми институтами, зарубежными инвесторами, экспортными кредитными агентствами. Вместе с тем, Банк Развития, обладающий широкой базой зарубежных инвесторов, на периодической основе проводит roadshow в рамках планируемых и текущих сделок по выпуску еврооблигаций. Так, например:

- ▶ 26 апреля 2023 года Банк принял участие в очередном Заседании Совета Банков-членов Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (г. Гоа, Индия).
- ▶ 14 апреля 2023 года подписаны соглашения о сотрудничестве с Чешским экспортным банком и Корпорацией экспортных гарантий и страхования (EGAP).

### ПОРТФЕЛЬ ЗАИМСТВОВАНИЯ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ



- ▶ 31 мая 2023 года подписан меморандум о взаимопонимании с Sinosure.
- ▶ 31 мая 2023 года подписан кредитный договор с Государственным Банком развития Китая на сумму 300 млн долларов США.
- ▶ 20 июня 2023 года подписано Рамочное Соглашение с германским финансовым институтом Landesbank Baden-Württemberg (LBBW) по финансированию инвестиционных проектов под страховое покрытие экспортных кредитных агентств.
- ▶ 29 сентября 2023 года подписано Соглашение о сотрудничестве с немецким банком Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale (Helaba) на сумму до 100 миллионов евро.
- ▶ 20 декабря 2023 года подписан меморандум о взаимопонимании с Экспортно – импортным банком Саудовской Аравией.

Кроме того, в июне 2023 года Банк проводил встречи с зарубежными инвесторами в рамках международной конференции JP Morgan в г. Лондон.

Также 2–6 декабря 2023 года проведены встречи с инвесторами в рамках roadshow во время Конференции COP 28 в ОАЭ.

Важно отметить, что в мае 2023 года Банк Развития стал членом Ассоциации институтов финансирования развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе (ADFIAP). ADFIAP является координационным центром банков развития и других финансовых институтов, занимающихся финансированием развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Миссия Ассоциации – содействовать устойчивому экономическому, экологическому и социальному развитию Азиатско-Тихоокеанского региона путем укрепления институтов развития, повышения потенциала их человеческих ресурсов, а также продвижения инноваций в области финансирования развития.

#### Планы Банка на 2024 год:

1. Выпуски долговых ценных бумаг на международном и локальном рынках капитала, в том числе выпуски «зеленых» и (или) устойчивых долговых инструментов.
2. Расширение географии инвесторов за счет привлечения инвестиций из стран Ближнего Востока.
3. Рассмотрение возможности использования исламских финансовых инструментов.
4. Проведение Мероприятий Межбанковского Объединения ШОС в рамках председательства Республики Казахстан в ШОС.
5. Продолжение работы по расширению международного сотрудничества: заключение соглашений о сотрудничестве с иностранными партнерами, а также проведение Non-Deal Roadshow.



## Кредитные рейтинги

Банк Развития имеет одни из самых высоких международных кредитных рейтингов среди компаний квазисуверенного и банковского секторов Республики Казахстан. На конец 2023 года кредитные рейтинги Банка Развития находятся на уровне суверенных рейтингов Республики Казахстан.

	S&P	Fitch	Moody's
Республика Казахстан	BBB-/ стабильный	BBB/ стабильный	Baa2/ позитивный
Банк Развития Казахстана	BBB-/ стабильный	BBB/ стабильный	Baa2/ позитивный

Дополнительно информируем, что агентство Moody's в 2023 году подтвердило долгосрочный рейтинг банка на уровне Baa2 с изменением прогноза со «стабильного» на «позитивный».

## Членство в ассоциациях

26 октября 2005 г. в ходе заседания Совета глав правительств (премьер-министров) государств-членов ШОС официально объявлено о создании Межбанковского объединения ШОС (МБО ШОС) и подписано Соглашение о МБО. Его деятельность направлена на поддержку регионального экономического сотрудничества. В состав МБО ШОС входят уполномоченные банки государств-членов ШОС, в том числе Банк Развития Казахстана.

ADFIAP – Ассоциация была образована в 1976 году и на сегодняшний день является одним из крупнейших международных объединений институтов развития, членами которого являются 89 организаций из 39 стран Азиатско-Тихоокеанского региона, таких как Азиатский банк развития, Международный инвестиционный банк, Исламская корпорация по развитию частного сектора группы Исламского банка развития, Банк развития Японии, Государственный банк развития Китая и др. ADFIAP

является координационным центром всех банков развития и других финансовых учреждений, занимающихся финансированием развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Банк принял членство в ADFIAP 15 мая 2023 года.

28 июля 2022 года в рамках ежегодной финансовой конференции Astana Finance Day 19 организациями подписан Меморандум о взаимопонимании по вопросам намерения сотрудничества по созданию Национального ESG Клуба. Целями созданного Национального ESG Клуба являются содействие достижению целей устойчивого развития и эффективного энергоперехода Республики Казахстан через внедрение ESG-принципов путем выработки предложений, рекомендаций, экспертных оценок по минимизации воздействия на окружающую среду, совершенствование стандартов корпоративного управления, содействие ускоренному переходу к цифровизации и др., а также выработка соответствующих стимулов по внедрению принципов ESG.

Наименование	Место нахождения	Место и функции банка в данных организациях
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества (МБО ШОС)	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации
ADFIAP (Ассоциация институтов развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе)	Манила, Филиппины	Член организации
Национальный ESG-клуб	Казахстан	Член организации

## Казначейская деятельность

В соответствии со Стратегией по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития основной целью управления инвестиционным портфелем является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений, установленных внутренними нормативными документами.

Задачи долгосрочной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

- ▶ сохранение реальной стоимости средств в инвестиционном портфеле Банка Развития во времени (защита средств от влияния факторов, которые могут иметь негативное влияние на уровень покупательной способности);
- ▶ поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности Банка Развития по своим обязательствам, а также способности профинансировать возникающие инвестиционные потребности);

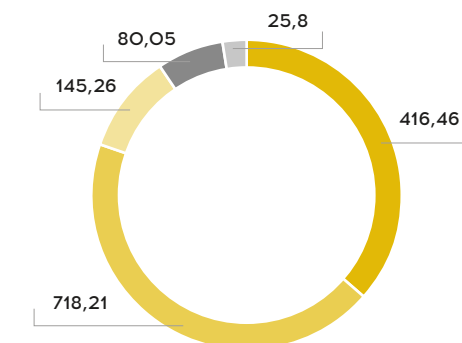
- ▶ обеспечение достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска (получение инвестиционного дохода, компенсирующего следующие виды риска: процентный, валютный, потери ликвидности, кредитный, политический, системный и др.).

По состоянию на конец 2023 года размер консолидированного инвестиционного портфеля Банка Развития составил 1385,7 млрд тенге по чистой балансовой стоимости. Доходность процентных активов инвестиционного портфеля за 2023 год составила 9,56% годовых.

## Инвестиционный портфель

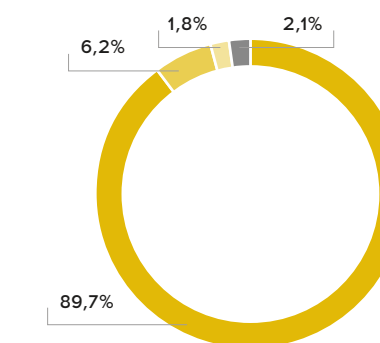
В соответствии с разбивкой портфеля ценных бумаг 89,7% составляют суверенные облигации других стран, 6,2% – корпоративные облигации, 2,1% – облигации АО «Самрук-Казына», 1,8% – суверенные облигации МФ РК и 0,2% – облигации казахстанских банков.

### ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г., млрд тенге



- Ценные бумаги
- Средства в банках
- Операции РЕПО
- Прочие счета и вклады
- Вклады в НБ РК

### РАЗБИВКА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.



- Суверенные облигации других стран
- Корпоративные облигации
- Суверенные облигации МФ РК
- Самрук-Казына



## Дивидендная политика

В соответствии с Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга «Байтерек», установлен целевой размер дивидендов в размере не менее 70% от консолидированной чистой прибыли, максимальный размер дивидендов может составлять 100% от общего объема чистого дохода.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», вопрос о выплате дивидендов по итогам 2023 года подлежит рассмотрению единственным акционером при утверждении аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2023 год. Дивидендная политика

Холдинга «Байтерек» размещена на корпоративном интернет-ресурсе Банка по адресу <https://www.kdb.kz/sustainable-development/corporate-governance/corporate-governance-principles/>. Вместе с тем, в соответствии с решением КПИОД Холдинга «Байтерек» от 15 сентября 2020 г. (протокол №14/20), для Банка определен размер дивидендов 50% от суммы чистого дохода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17 062 443 тысяч тенге (2022 год: 15 749 836 тысяч тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 8 069 тенге (2022 год: 7 461 тенге).



**ОСНОВНЫМИ ПРИНЦИПАМИ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ДОЧЕРНИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ХОЛДИНГА «БАЙТЕРЕК», ЯВЛЯЮТСЯ:**

- ▶ принцип необходимости осуществления Холдингом «Байтерек» выплат и затрат по поручениям единственного акционера и (или) Правительства Республики Казахстан;
- ▶ принцип необходимости обеспечения финансирования деятельности единственного акционера, включая финансирование новых видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств единственного акционера;
- ▶ принцип необходимости финансирования дочерними организациями Холдинга «Байтерек» расходов на развитие, в том числе своей инвестиционной деятельности.

## Межбанковское кредитование

Целью межбанковского кредитования является финансирование субъектов крупного предпринимательства через банки второго уровня в приоритетных отраслях экономики, создание новых и расширение действующих предприятий в обрабатывающей промышленности, рефинансирование действующих проектов и пополнение оборотного капитала, а также поддержка отечественных производителей.

Следует отметить, что данный механизм своевременно обеспечил поддержку кредитной деятельности банков второго уровня страны. На поддержку субъектов крупного предпринимательства (далее – СКП) через механизмы межбанковского кредитования Банку Развития были выделены заемные средства на общую сумму 100 млрд тенге в соответствии со следующими решениями Правительства Республики Казахстан:

- ▶ Постановление Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276.

Целевое назначение в рамках договора банковского займа между Банком Развития и банками второго уровня – финансирование инвестиционных проектов СКП в обрабатывающей промышленности в размере не менее 100% от лимита, выделенного на банки второго уровня.

- ▶ Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124 в рамках реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы.

Целевое назначение в рамках договора банковского займа между Банком Развития и банками второго уровня – пополнение оборотных средств, финансирование инвестиционных проектов, рефинансирование.

Для конечных заемщиков созданы благоприятные условия финансирования: номинальная ставка вознаграждения в тенге – 6% годовых, срок предоставления кредитных средств – до 10 лет, льготный период по оплате основного долга – до 24 месяцев. Данные средства размещены в банках второго уровня для финансирования СКП обрабатывающей промышленности сроком на 20 лет.

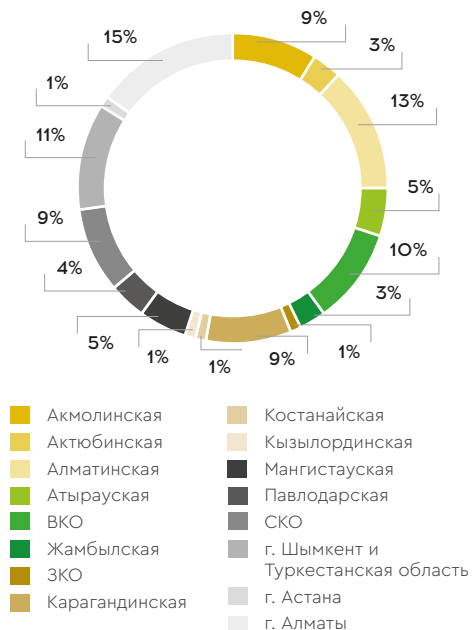
По данным банков второго уровня на 31 декабря 2023 года:

- ▶ в рамках постановления Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276 профинансировано 75 заемщиков на сумму 96,1 млрд тенге, с учетом вторичного освоения;
- ▶ в рамках постановления Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124 профинансировано 92 заемщика на сумму 112,3 млрд тенге, с учетом вторичного освоения.

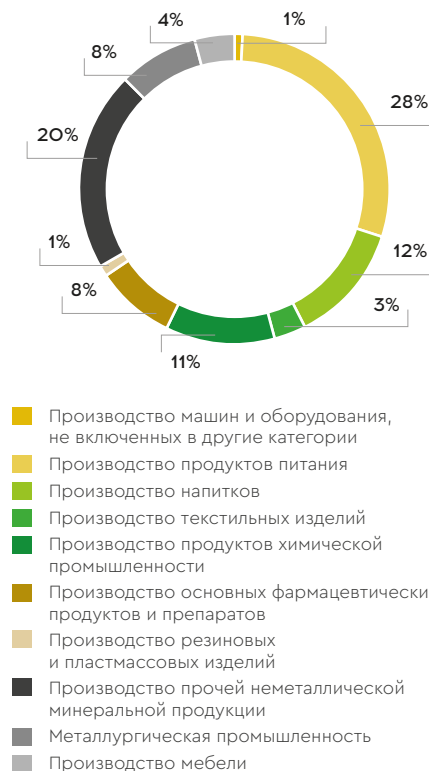




## ФИНАНСИРОВАНИЕ СКП В РАЗРЕЗЕ РЕГИОНОВ



## ФИНАНСИРОВАНИЕ СКП В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ



## Межбанковское финансирование

- В рамках постановлений Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 792 и от 21 февраля 2019 года № 79 выделено 20 млрд тенге, из них 16 млрд тенге – на кредитование физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства и 4 млрд тенге – на лизинговое финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники казахстанского производства. В период 2018–2023 годов банками второго уровня выдано 5 983 кредитов на сумму 38,5 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств), а АО «Фонд развития промышленности» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 8 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств) для поставки 498 единиц специализированной техники).
- В рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным Банком РК о координации мер макроэкономической политики на 2019 год (Постановление Правительства РК от 26 марта 2019 г. №141) выделено 40 млрд тенге. В период 2019–2023 годов банками второго уровня выдано 12 030 кредитов на сумму 78,5 млрд тенге, с учетом повторного размещения средств.
- 16 мая 2022 отчетного года заключен договор займа между Фондом и АО «Жасыл Даму» на сумму 100 млрд тенге. Средства поступили на счет Фонда 16 мая 2022 года.

По лимитам на банки второго уровня и финансированию, одобрены лимиты финансирования и Фондом им предоставлены следующие суммы займов:

- АО «Евразийский банк» – 35 млрд тенге (все средства направлены);

- АО «Банк ЦентрКредит» – 27,5 млрд тенге (все средства направлены);
- АО «ForteBank» – 15 млрд тенге (все средства направлены);
- АО «Народный банк Казахстана» – 22,5 млрд тенге (все средства направлены).

По выданным займам по состоянию на 31 декабря 2023 года банками второго уровня выдано 12 707 займов физическим лицам на общую сумму 99,9 млн тенге.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 «Об утверждении Правил финансирования оператором расширенных обязательств производителей (импортеров) организации, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которой прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей отрасли, направленных на улучшение состояния окружающей среды» (с изменениями, внесенными постановлениями Правительства РК от 15.04.2022 № 227, от 04.08.2022 № 530, от 19.09.2023 № 813) (далее – постановление), выданные Фонду средства в размере 100 млрд тенге для обусловленного финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства освоены в полном объеме.

Согласно вышеуказанному постановлению определено, что по мере погашения конечными заемщиками обязательств перед банками второго уровня, возвращаемые средства направляются Фондом для дальнейшего финансирования лизингополучателей, приобретающих автобусы отечественного производства.

Принимая во внимание вышеизложенное, а также в связи с изменением целевого назначения выданных средств, Фондом прекращена дальнейшая реализация Программы.



- Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015 – 2019 годы

- Кредитование в рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015–2019 годы по направлениям поддержки отечественных авто-, вагонопроизводителей и экспортеров

- Результаты деятельности дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности»



# 04. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ И КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ С МОМЕНТА СОЗДАНИЯ



По итогам 2023 года объем портфеля займов, выданных клиентам, составил 1 750 млрд тенге<sup>2</sup>, уменьшившись в сравнении с прошлым годом на 1,4%.

Отраслевая структура чистого баланса займов, выданных клиентам, в основном представлена проектами в обрабатывающей промышленности. В разрезе отраслей наибольшую долю портфеля Банка Развития занимают проекты в отраслях металлургической промышленности (29,4%),

производства продуктов нефтепереработки (19,5%), горнодобывающей промышленности (13%) и электроснабжения, подачи газа, пара и воздушного кондиционирования (8,1%). Также имеются проекты в отраслях производства продуктов питания (5,8%), машиностроения (5,9%), транспорта и складирования (4,4%), химической промышленности (3,5%), информации и связи (1,6%), производства строительных материалов (1,8%), услуг по проживанию и питанию (2,1%) и искусства, развлечения и отдыха (2,9%).

В региональной структуре кредитного портфеля Банка Развития по итогам 2023 года наибольший удельный вес заняли проекты из области

Абай (18,56%), город Шымкент (14,52%), Павлодарской области (12,57%), Карагандинской области (10,45%) и Акмолинской области (7,94%).

## ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ, ВЫДАНЫХ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 г.	
	тыс. тенге	%
Металлургическая промышленность	563 970 605	29,4%
Производство продуктов нефтепереработки	373 782 405	19,5%
Горнодобывающая промышленность	250 407 743	13,0%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	156 273 045	8,1%
Машиностроение	113 971 713	5,9%
Производство продуктов питания	111 206 293	5,8%
Транспорт и складирование	84 820 199	4,4%
Химическая промышленность	67 407 260	3,5%
Искусство, развлечения и отдых	55 115 843	2,9%
Услуги по проживанию и питанию	39 990 831	2,1%
Производство строительных материалов	33 719 199	1,8%
Информация и связь	30 939 874	1,6%
Сельское хозяйство	19 480 157	1,0%
Финансовые услуги	14 635 322	0,8%
Текстильное производство	3 138 793	0,2%
<b>Всего чистая балансовая стоимость<sup>3</sup></b>	<b>1 918 859 282</b>	<b>100%</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(169 205 418)</b>	
<b>Итого займов, выданных клиентам</b>	<b>1 749 653 864</b>	

<sup>2</sup> консолидированные данные по займам, выданным клиентам

<sup>3</sup> С учетом провизий

## РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ<sup>4</sup>

%	Регион	тыс. тенге
4,11%	г.Астана	71 968 960
2,12%	г.Алматы	37 110 721
14,52%	г.Шымкент	254 081 371
1,02%	Алматинская область	17 854 483
7,94%	Акмолинская область	138 858 660
4,49%	Атырауская область	78 520 526
3,80%	Актюбинская область	66 528 696
2,50%	Мангистауская область	43 762 699
10,45%	Карагандинская область	182 805 052
0,97%	Западно-Казахстанская область	16 916 888
4,31%	Восточно-Казахстанская область	75 323 768
0,70%	Северо-Казахстанская область	12 213 804
1,88%	Костанайская область	32 953 034
2,46%	Жамбылская область	42 963 147
0,50%	Кызылординская область	8 730 235
0,41%	Область Жетісу	7 240 169
1,24%	Область Ұлытау	21 781 083
3,24%	Туркестанская область	56 649 625
12,57%	Павлодарская область	219 933 008
2,22%	Межрегиональный	38 772 848
18,56%	Область Абай	324 670 079
0,00%	Прочее	15 008
<b>100%</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>1 749 653 864</b>

<sup>4</sup> Сформировано на основе целевого направления выданных кредитных займов





В 2023 году введены в эксплуатацию и модернизированы 3 предприятия, профинансированные с участием Банка Развития, в частности:

№	Наименование клиента	Наименование проекта	Отрасль	Дата ввода	Цель проекта	Создано рабочих мест	Регион
1	ТОО «Макинская птицефабрика»	Строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Ақмолинской области Республики Казахстан	Производство продуктов питания	Март 2023 года	Создание новых мощностей	353	Ақмолинская область
2	АО «ТНК «Казхром»	Строительство обогатительной фабрики по переработке шламов Донского горно-обогатительного комбината в городе Хромтау	Металлургическая промышленность	Июнь 2023 года	Создание новых мощностей	41	Ақтөбінская область
3	ТОО «Asia FerroAlloys» (прежнее название – ТОО «QAZ CARBON»)	Строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства	Металлургическая промышленность	Июль 2023 года	Создание новых мощностей	404	Қарағандынская область
<b>ИТОГО</b>						<b>798</b>	

#### Проекты, введенные в эксплуатацию:

##### ТОО «Макинская птицефабрика»



Общая стоимость проекта составляет 24,6 млрд тенге, сумма займа – 16,9 млрд тенге. В рамках данного проекта было произведено строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в объеме 30 000 тонн в Буландынском районе Ақмолинской области. Продукция предприятия в полном объеме будет реализовываться на внутренний рынок, что позволит снизить импортозависимость Казахстана в мясе птицы. После запуска третьей очереди в эксплуатацию предприятие создало 353 постоянных рабочих мест.

##### АО «ТНК «Казхром»



Общая стоимость проекта составляет 44,4<sup>5</sup> млрд тенге, сумма займа Банка Развития – 35,2 млрд тенге. Строительство обогатительной фабрики по переработке шламов Донского горно-обогатительного комбината в городе Хромтау. Цель проекта заключается в повышении эффективности сквозного извлечения хрома за счет дообогащения исторических и вновь образуемых шламов (шламовых хвостов обогащения обогатительных фабрик) с получением товарной продукции в виде оксида хрома за счет использования передовых технологий. Реализация проекта позволила создать 41 постоянное рабочее место.

##### ТОО «Asia FerroAlloys» (прежнее название – ТОО «QAZ CARBON»)



Общая стоимость проекта составляет 50,7 млрд тенге, сумма займа – 38,8 млрд тенге. Целью данного проекта является строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства. В рамках данного проекта мощность составляет 560 тыс тонн угольного концентрата, 62,2 тыс тонн – литейной продукции, 57 тыс тонн – ферросплавов, 240 тыс тонн – марганцевого агломерата. Проект направлен на удовлетворение спроса на энергетическое сырье при производстве ферроматериалов. На предприятии создано 404 рабочих мест.



В 2023 году Банком Развития одобрено к финансированию 43 финансовых заявок по 18 инвестиционным проектам на сумму 1 021 млрд тенге и 25 предэкспортным операциям на сумму 194,6 млрд тенге.

## ПЕРЕЧЕНЬ ОДОБРЕННЫХ ЗАЯВОК В 2023 ГОДУ, МЛН ТЕНГЕ

Сектор	Стоимость проекта	Сумма займа
<b>Инвестиционные проекты</b>		
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	45 754	25 000
Электроснабжение	548 711	191 548
Химическая промышленность	202 957	83 513
Туристская инфраструктура	194 296	112 330
Металлургическая промышленность	323 218	174 486
Машиностроение	151 890	97 521
Транспорт и складирование	199 080	199 080
Пищевая промышленность	42 248	17 915
Нефтепереработка	391 000	120 000
<b>Итого:</b>	<b>2 099 153</b>	<b>1 021 393</b>
<b>Экспортные операции</b>		
Химическая промышленность	13 000	13 000
Пищевая промышленность	17 700	17 700
Машиностроение	27 500	27 500
Легкая промышленность	5 000	5 000
Производство строительных материалов	4 200	4 200
Металлургическая промышленность	127 227	127 227
<b>Итого:</b>	<b>194 626</b>	<b>194 626</b>
<b>Всего:</b>	<b>2 293 779</b>	<b>1 216 019</b>

\* примененный курс тенге за долл. США – 454,56 тенге (по состоянию на 01.01.2024 г.)

В региональной структуре одобренных к финансированию в 2023 году инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес по запрашиваемой сумме займа приходится на г. Алматы (18,2%), Карагандинскую область (11,5%), Северо-Казахстанскую область (13%), Атыраускую область (10%) и Туркестанскую область (7,9%).

Регион	Млн тенге	В %
г.Алматы	221 621	18,2%
Карагандинская область	139 398	11,5%
Туркестанская область	96 660	7,9%
Жамбылская область	31 000	2,5%
г.Астана	116 330	9,6%
Межрегиональный проект	209 080	17,2%
Павлодарская область	14 500	1,2%
Мангистауская область	2 054	0,2%
Абайская область	7 815	0,6%
Восточно-Казахстанская область	6 600	0,5%
Актюбинская область	64 548	5,3%
Атырауская область	122 000	10,0%
Западно-Казахстанская область	7 000	0,6%
г.Шымкент	4 000	0,3%
Кызылординская область	1 000	0,1%
Акмолинская область	5 000	0,4%
Костанайская область	7 500	0,6%
Кыргызская Республика	1 364	0,1%
Северо-Казахстанская область	158 550	13,0%
<b>Всего</b>	<b>1 216 019</b>	<b>100,0%</b>



За 2023 год Банком Развития в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 748,1 млрд тенге. Так, в отчетном году Банком Развития было профинансировано 13 инвестиционных проектов на сумму 376,2 млрд тенге и 29 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 371,9 млрд тенге.

## ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФИНАНСИРОВАННЫХ ПРОЕКТОВ В 2023 ГОДУ, МЛН ТЕНГЕ

Сектор	Стоимость проекта
<b>Инвестиционные проекты</b>	
Металлургическая промышленность	150 908
Энергетика	44 325
Пищевая промышленность	66 981
Машиностроение	132 078
Транспорт и складирование	199 080
Химическая промышленность	202 956
<b>Итого:</b>	<b>795 883</b>
<b>Экспортные операции</b>	
Металлургическая промышленность	155 863
Пищевая промышленность	73 889
Машиностроение	63 000
Химическая промышленность	26 527
Текстильная промышленность	2 000
Производство строительных материалов	4 200
<b>Итого:</b>	<b>325 478</b>
<b>Всего:</b>	<b>1 121 361</b>

В региональной структуре профинансированных проектов в 2023 году наибольший удельный вес по стоимости проекта приходится на Туркестанскую область (18,3%), г. Астана (17,8%), Карагандинскую область (15,5%), г. Алматы (13,8%) и Павлодарскую область (9,9%).

Регион	млн тенге	%
Туркестанская область	205 634	18,3%
г. Астана	199 080	17,8%
Карагандинская область	173 517	15,5%
г. Алматы	155 000	13,8%
Павлодарская область	111 208	9,9%
Жамбылская область	73 975	6,6%
Восточно-Казахстанская область	55 600	5,0%
Западно-Казахстанская область	39 000	3,5%
Абайская область	30 499	2,7%
Северо-Казахстанская область	21 228	1,9%
Атырауская область	17 078	1,5%
Жетысуйская область	12 325	1,1%
Костанайская область	8 590	0,8%
г. Шымкент	6 000	0,5%
Акмолинская область	5 000	0,4%
Алматинская область	5 000	0,4%
Мангистауская область	2 628	0,2%
<b>Всего:</b>	<b>1 121 361</b>	<b>100%</b>



## Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015–2019 годы

По линии Банка Развития общая сумма привлекаемых средств на финансирование проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы (далее – ГПИИР) на сегодняшний день составляет 581 млрд тенге. Привлечение и инвестирование данных средств Банком Развития осуществляется в привязке к этапам реализации инвестиционных проектов.

На первый пул проектов в рамках ГПИИР Банку Развития в 2014 году были выделены средства на сумму 75 млрд тенге из Национального фонда РК (далее – НФ РК). Согласно условиям по выделению средств из НФ РК, Банк дополнительно привлек на рыночных условиях 150 млрд тенге, при этом общий объем инвестирования в проекты ГПИИР, с использованием средств НФ РК, составил 225 млрд тенге.

В рамках дальнейшего финансирования проектов ГПИИР БРК привлечены средства из республиканского бюджета (далее – РБ) на сумму 178 млрд тенге (в октябре 2016 года 75 млрд тенге, в апреле 2017 года 80 млрд тенге, в августе 2018 года 12 млрд тенге, в июле 2019 года 11 млрд тенге). Согласно условиям предоставления бюджетных кредитов, БРК дополнительно привлекает на рыночных условиях 178 млрд тенге (из внебюджетных источников). Таким образом, общая сумма пула финансовых средств направляемых на финансирование проектов ГПИИР, с использованием средств РБ, составляет 356 млрд тенге.

По состоянию 31 декабря 2023 года в рамках ГПИИР Банком Развития одобрено финансирование 32 проектов на общую сумму 580,57 млрд тенге, ведется финансирование и профинансировано 28 проектов на общую сумму 548,14 млрд тенге. При этом средства НФ РК и РБ освоены в полном объеме.

Из 28 проектов, по которым оказана финансовая поддержка БРК с привлечением средств НФ РК и РБ РК, на эксплуатационной фазе реализации находятся 26 проектов (или 24 предприятия):

1. строительство рельсобалочного завода в г. Актобе;
2. развитие завода нефтяного машиностроения;
3. строительство завода по производству цианистого натрия мощностью 15 000 тонн в г. Каратау;
4. производство моторных топлив экокласса К5 в Западно-Казахстанской области (2 проекта, 1 и 2 этапы);
5. газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области;
6. реконструкция пассажирского терминала международного аэропорта Астана;
7. строительство транспортно-логического центра г. Шымкент (погашен);

8. модернизация завода по производству минеральных удобрений с увеличением проектной мощности по выпуску готовой продукции;

9. создание комплекса по производству железнодорожных колес;

10. расширение Актауского международного морского порта в северном направлении;

11. строительство фотовольтаической электрической станции «Жылга»;

12. завод по производству силовых трансформаторов класса напряжения 110 и 220 кВ в г. Шымкент (1 очередь);

13. строительство птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в живом весе в год (2 проекта, 1 и 2 очереди);

14. строительство комплекса глубокой переработки нефти;

15. модернизация и реконструкция Шымкентского нефтеперерабатывающего завода;

16. строительство завода по производству ферросилиция в городе Караганда с объемом производства 96 000 тонн в год;

17. производство легковых автомобилей Hyundai в Казахстане;

18. модернизация и реконструкция мощностей по производству цинковой продукции;

19. строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области;

20. строительство завода по производству МТБЭ в г. Шымкент;

21. строительство горно-обогатительного комбината по переработке полиметаллических руд в Карагиндинской области мощностью 5 млн тонн в год;

22. строительство обогатительной фабрики (1 этап);

23. строительство золотоизвлекательной фабрики;

24. внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан (погашен).

На предприятиях, поддержанных в рамках ГПИИР, создано 7 896 новых рабочих мест. При этом, по оценочным данным за период с 2016 по 2023 годы по 26 проектам (24 предприятиям) произведено продукции на сумму 12,16 трлн тенге, из которых экспорт составил 6,62 трлн тенге, выплачено налоговых платежей на сумму 1,57 трлн тенге.





## Кредитование в рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015–2019 годы по направлениям поддержки отечественных авто-, вагонопроизводителей и экспортеров

В целях реализации программы «Нұрлы Жол» Банком Развития были привлечены средства в общем объеме на 197,5 млрд тенге (без учета 50 млрд тенге привлеченных БРК в 2014 г. на поддержку субъектов предпринимательства через механизм МБК) из различных источников (в том числе из Национального фонда – 150 млрд тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в рамках программы «Нұрлы Жол» Банком Развития оказана поддержка субъектам предпринимательства в четырех направлениях на общую сумму 1 058,03 млрд тенге с учетом револьверного освоения:

1. Так, в рамках направления «поддержка отечественных автопроизводителей» Банку Развития были выделены государственные средства в размере 30 млрд тенге, которые полностью освоены. При этом объем повторного освоения выделенных средств составил 103,09 млрд тенге. Отечественными предприятиями реализовано 17 239 автотранспортных средств и 1 098 единиц специализированной техники.
2. По направлению «поддержка отечественных экспортеров» БРК привлечено 95 млрд тенге (65 млрд тенге средства НФ РК, 30 млрд тенге – ЕНПФ), оказана поддержка 29 предприятиям на сумму 820,14 млрд тенге для осуществления экспорта на сумму более 1 110 млрд тенге отечественной продукции (за

период с 2015 по 2023 годы по оценочным данным). В перечень экспортированной продукции входят силовые масляные и сухие трансформаторы, магистральные тепловозы, растительное масло, кондитерские изделия, молочная продукция, безалкогольные напитки, аммиачная селитра, фосфорная продукция, смазочные масла, продукция металлургической промышленности, легковые автомобили и др.

3. На реализацию направления «поддержка отечественных вагонопроизводителей» Банку Развития были выделены средства в размере 22,5 млрд тенге. Полное освоение средств по данному направлению осуществлено 7 августа 2015 года. Осуществлено производство и введено в эксплуатацию 28 пассажирских вагонов (декабрь 2016 года). С января 2017 года состав вагонов курсирует по направлению Алматы-Шымкент. По данным заемщика проект способствовал достижению следующих показателей: сохранению 80 рабочих мест; в рамках оказания услуг по перевозке пассажиров предоставлены вагоны в аренду: в 2018 году на 10 220 вагона/суток или 290,8 млн тенге (пассажирооборот составил 1 030 900 тыс. пассажира-километров), в 2019 году на 10 220 вагона/суток или 290,8 млн тенге, в 2020 году на 10 248 вагона/суток или 291,6 млн тенге, в 2021 году на 10 220 вагона/суток или 305,3 млн тенге, в 2022 году на 10 220 вагона/суток или 329,66 млн тенге, в 2023 году на 10 220 вагона/суток или 346,14 млн тенге.

4. Вместе с тем БРК в рамках поддержки субъектов крупного предпринимательства через механизмы межбанковского кредитования, привлечено 50 млрд тенге, при этом профинансировано 92 заемщика на сумму 112,3 млрд тенге (с учетом повторного освоения по состоянию на 01.01.2024 г.). С учетом 50 млрд тенге, выделенных банком второго уровня в 2014 году, применение Банком Развития механизма

межбанковского кредитования позволило субъектам предпринимательства реализовать 124 проекта (на общую сумму финансирования 208,4 млрд тенге), на мощностях которых в период с 2015 по 2023 годы (по оперативным данным) было выпущено продукции на сумму 13 578 млрд тенге, выплачено в бюджет в виде налогов 1 303 млрд тенге, создано 3 128 новых рабочих мест.





## Результаты деятельности дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности»

В 2023 году утверждена Стратегия развития АО «Фонд развития промышленности» (далее – Фонд), внесены изменения в Правила осуществления деятельности АО «Фонд развития промышленности».

Привлечено в 2023 году инвестиций 331 754 976 тыс. тенге, в том числе увеличен уставный капитал на 135 000 000 тыс. тенге.

Чистая прибыль за 2023 год составила 23 567 495 тыс. тенге.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило Долгосрочные рейтинги Фонда с уровня «Ba2» до «Ba1» с «позитивным» прогнозом.

Разработана и внедрена система «Личный кабинет» для подачи заявок и договоров в онлайн формате на корпоративном сайте.

Также в 2023 году создана Региональная проектная дирекция, специалисты которой представлены в 4-х регионах Казахстана.

В 2023 году Фондом начата работа по соблюдению принципов ESG, и в 2024 году планируется получение ESG рейтинга.

С момента добавления инструмента кредитования, Фондом выдано займов на сумму 182,7 млрд тенге (в том числе: БВУ – 100 млрд тенге, КАФ – 50 млрд тенге, ЧЛК – 8 млрд тенге, инвестиционные проекты – 24,7 млрд тенге).

Лизинговый и кредитный портфели Фонда на 31 декабря 2023 года составил 1 185 059 042 тыс. тенге, за 2023 год утверждено к финансированию 270 лизинговых сделок из них профинансировано 258 лизинговых сделок на сумму 487 083 342,47 тыс. тенге (без учета элиминирования):

Наименование	Количество проектов
Лизинговое финансирование для создания завода по производству <b>чугунного литья отечественного производства</b>	1
Лизинговое финансирование проекта по производству <b>главных передач ведущих мостов грузовой техники</b>	1
Лизинговое финансирование для реализации проекта по увеличению уровня локализации <b>балок ведущих мостов грузовой техники</b>	1
Лизинговое финансирование проекта «Организация <b>производства шин</b> в г. Сарань Карагандинской области	1
Долгосрочное лизинговое финансирование <b>оборудования по 5%</b>	8
Долгосрочное лизинговое финансирование в <b>рамках Обрабатывающей промышленности (3%,9%)</b>	16
Лизинговое финансирование <b>стандартах проектов (коммерческие)</b>	2
Лизинговое финансирование в рамках обновления <b>пожарного транспорта</b>	4
Лизинговое финансирование в рамках обновления <b>полицейского транспорта</b>	4
Лизинговое финансирование в рамках обновления <b>вагонов</b>	7
лизинговое финансирование автотранспортных средств, <b>автотехнику специального назначения</b>	56
лизинговое финансирование <b>тракторов и комбайнов</b>	114
лизинговое финансирование <b>автобусов</b>	27
лизинговое финансирование <b>автобусов (Жасыл Даму)</b>	12
Кредитование КАФ	1
Кредитование ЧЛК	4
<b>ИТОГО:</b>	<b>258</b>



В 2023 году введены в эксплуатацию такие проекты, как: «Приобретение третьей линии укладки цемента» по заявке Проект ТОО «Производственная компания «Цементный завод Семей». Производство цемента реализуется в области Абай, город Семей. Проект «Организация производства методом мелкоузловой сборки автомобилей бренда LADA, KIA на территории Республики Казахстан в индустриальной зоне в г. Костанай, Костанайская область» по заявке ТОО «СарыаркаАвтоПром» реализуется в Костанайской области.

В 2023 году начато финансирование инвестиционного проекта «Увеличение уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники» по заявке ТОО «KamLitKZ» на сумму 55 млрд тенге, за весь период освоено 34,364 млрд тенге. Планируемый ввод в эксплуатацию 2025 год. Целью проекта является развитие к 2025 году в автомобилестроительном сегменте Республики Казахстан производственных участков по механической обработке балок ведущих мостов грузовой техники.

В 2023 году:

- ▶ приобретено 1 224 единицы автобусов, поставлено 1 243 единицы автобусов, в таких регионах как: Карагандинская область, г. Алматы, Западно-Казахстанская область, Костанайская область, г. Астана, Акмолинская область, Актюбинская область, Туркестанская область, Жамбылская область, Мангыстауская область, Кызылординская область, СКО, Атырауская область;
- ▶ приобретено 199 единиц, из них поставлено 191 единиц тракторов и комбайнов, а также сельскохозяйственного оборудования в таких регионах как: Костанайская область,

Северо-Казахстанская область, Акмолинская область, область Абай, Карагандинская область, Павлодарская область, город Астана, Жамбылская область, Восточно-Казахстанская область;

- ▶ приобретено 532 единицы, из них поставлено 295 единиц специальных транспортных средств, в такие регионы как: область Абай, Павлодарская область, Западно-Казахстанская область, Актюбинская область, Костанайская область, Акмолинская область, Северо-Казахстанская область, Туркестанская область, Жамбылская область, область Жетісу, Алматинская область, Восточно-Казахстанская область, г. Шымкент, Карагандинская область, область Ұлытау, Атырауская область, Кызылординская область, Мангыстауская область;
- ▶ приобретено 3 335 единиц оборудования ;
- ▶ приобретено 558 единицы, поставлено 523 единицы пожарного и полицейского транспорта, в таких регионах как: Акмолинская область, Туркестанская область, Мангыстауская область, Кызылординская область, Павлодарская область, Костанайская область, Восточно-Казахстанская область;
- ▶ приобретено 3 290 пассажирских и грузовых вагонов, которые курсируют по следующим маршрутам Кызылорда-Семей, Павлодар-Туркестан, Атырау – Астрахань;
- ▶ приобретено 3 единицы вертолетов для осуществления лесоавиационных работ по Республике Казахстан.

#### Кредитование лизинговых компаний



##### АО «КазАгроФинанс»

30 октября 2023 года заключен договор займа между Фондом и АО «Жасыл Даму» на сумму 20 млрд тенге для дальнейшего финансирования КАФ. Средства поступили на счет Фонда 31 октября 2023 года.

1 ноября 2023 года между Фондом и КАФ заключен договор займа на сумму 20 млрд тенге для финансирования субъектов агропромышленного комплекса, приобретающих в финансовый лизинг новую самоходную сельскохозяйственную технику отечественного производства.

По состоянию на 31 декабря 2023 года за счет вышеуказанных средств было принято 245 заявок для приобретения в лизинг 273 единиц сельскохозяйственной техники.

#### Финансирование частных лизинговых компаний

Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 10 марта 2023 года №140, Правительству Республики Казахстан поручено в срок до 31 декабря 2023 года проработать вопрос увеличения льготного кредитования частных лизинговых компаний, соответствующих критериям надежности, за счет средств республиканского бюджета и (или) квазигосударственного сектора в рамках мер государственной поддержки, предусматривающих льготное лизинговое финансирование субъектов предпринимательства.

Во исполнение Указа начата работа по финансированию частных лизинговых компаний:

№	ЧЛК	Сумма займа, млн тг
1	ТОО «КомТрансЛизинг»	2 000
2	ТОО «ТехноЛизинг»	2 000
3	АО «Лизинг групп»	2 000
4	ЧК «Merz Leasing Ltd».	2 000
<b>Итого</b>		<b>8 000</b>







- Структура корпоративного управления и органы Банка Развития
- Отчет о следовании принципам кодекса корпоративного управления

- Политика вознаграждения должностных лиц банка
- Система управления рисками
- Система внутреннего контроля и комплаенс

- Внутренний аудит
- Внешний аудит
- Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов

- Совершенствование бизнес-процессов
- Раскрытие информации



# 05. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ





#### GRI 2-6

Банк Развития Казахстана стремится к постоянному совершенствованию системы корпоративного управления, проводя соответствующую оценку и внедряя лучшие международные практики в данной сфере.

Решением Единственного акционера от 20 декабря 2017 года (протокол № 52/17) утвержден Кодекс корпоративного управления Банка Развития, который разработан в соответствии со стандартами корпоративного управления Холдинга, Организации экономического сотрудничества и развития и отражает принципы корпоративного управления, следование которым способствует достижению стратегических целей Банка.

Основополагающими принципами Кодекса корпоративного управления являются:

1. принцип разграничения полномочий;
2. принцип защиты прав и интересов единственного акционера;
3. принцип эффективного управления Банком, Советом директоров и правлением Банка;
4. принцип устойчивого развития;
5. принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
6. принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
7. принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.



## Структура корпоративного управления и органы Банка Развития

Структура корпоративного управления Банка четко определена Уставом и внутренними документами Банка. Органами Банка Развития являются:

- ▶ Высший орган – Единственный акционер;
- ▶ Орган управления – Совет директоров;

- ▶ Исполнительный орган – Правление;
- ▶ Контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- ▶ Иные органы в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

### Структура корпоративного управления





## Единственный акционер

Единственным акционером Банка Развития является Холдинг «Байтерек».

Основными направлениями деятельности Холдинга «Байтерек» являются:

- ▶ поддержка устойчивого развития экономики Республики Казахстан посредством оказания финансовой поддержки приоритетным секторам экономики;
- ▶ поддержка малого и среднего предпринимательства;
- ▶ поддержка новых, современных отраслей экономики и развитие инноваций;
- ▶ поддержка экспортной деятельности казахстанских компаний;
- ▶ содействие решению социально-ориентированных задач государства.

Холдинг «Байтерек», являющийся основным финансовым агентом Правительства Республики Казахстан, призван оказывать максимальное содействие Правительству Республики Казахстан, быстро и оперативно решать вопросы по привлечению инвестиций в реальный сектор экономики, активизации работы в регионах, укреплять межотраслевые и межрегиональные связи, максимально использовать имеющиеся преимущества и возможности.

Эффективная диверсификация и модернизация национальной экономики осуществляется путем активной инвестиционной деятельности, особенно в приоритетных секторах экономики, таких как несырьевой сектор экономики, экспортоориентированные производства, АПК и инфраструктура.

Среди ключевых решений, принимаемых Единственным акционером:

- ▶ утверждение Устава Банка и изменений в нем;
- ▶ избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка;
- ▶ утверждение годовой финансовой отчетности и годового отчета Банка;
- ▶ утверждение размера дивидендов;
- ▶ увеличение количества объявленных акций Банка Развития.

## Совет директоров Банка Развития

### GRI 2-9

Совет директоров обеспечивает достижение поставленных перед Банком Развития стратегических задач, соблюдение интересов Банка и защиту прав Единственного акционера.

Ключевыми функциями Совета директоров являются следующие:

- ▶ реализация интересов и защита прав акционера Банка Развития;
- ▶ обеспечение эффективного выполнения Банком Развития поставленных задач;
- ▶ утверждение долгосрочных (стратегия) и среднесрочных планов развития;
- ▶ обеспечение эффективной работы системы управления рисками;
- ▶ осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Совет директоров Банка Развития осуществляет свою деятельность в соответствии с положениями, закрепленными в Уставе, Кодексе корпоративного управления и Положении о Совете директоров.

Данные документы содержат информацию о роли Совета директоров, правах, обязанностях и ответственности членов Совета директоров.

Совет директоров по состоянию на 31 декабря 2023 года состоит из 6-ти членов – Председателя Совета директоров, представителей Единственного акционера, представителя Банка Развития и независимых директоров.

В составе Совета директоров Банка Развития 2-е членов Совета директоров – независимые директора, обладающие высоким профессиональным уровнем и большим опытом управленческой работы.

К независимым членам Совета директоров предъявляются определенные критерии, определяющие их независимость.

Независимый директор:

- ▶ не является аффилированным лицом Банка Развития и аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка Развития, и не являлся им в течение предыдущих трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
- ▶ не связан подчиненностью с должностными лицами Банка Развития;
- ▶ не является государственным служащим;
- ▶ не является аудитором Банка Развития;
- ▶ не участвует в аудите Банка Развития в качестве аудитора.





## СОСТАВ ДЕЙСТВУЮЩЕГО СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД:



**БАЙБАЗАРОВ**  
Нурлан Серикович

Родился 10 октября 1975 года.

### Образование:

- ▶ В 1997 году с отличием окончил Казахскую Государственную Академию Управления, г. Алматы. Факультет: финансы и кредит. Специальность: Организация банковского дела. Квалификация: экономист.
- ▶ **24 ноября 2023 года** Решением Совета Директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран Председателем Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ **С 10 октября 2023 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», в качестве представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ **С 5 октября 2023 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» досрочно прекращены полномочия Председателя Правления и члена Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

- ▶ **С 16 ноября 2022 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» назначен на должность Председателя Правления Банка и избран членом Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

### Другие занимаемые должности:

- ▶ Председатель Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

### Сведения о трудовой деятельности:

Имеет 23-летний стаж работы, 7 из которых – на руководящих позициях в АО «Банк развития Казахстана».

С 1997 по 2003 годы Министерство финансов РК.

С 2004 по 2011 год занимал следующие должности: начальник управления агентского обслуживания проектов; управляющий директор по инвестиционным проектам; директор департамента корпоративного развития; корпоративный секретарь АО «Банк Развития Казахстана».

С 2013 года по 2016 год – Директор Департамента развития отраслей экономики Министерства национальной экономики РК. В разные годы работал в акционерных обществах:

- ▶ АО «НК «Қазақстан темір жолы»;
- ▶ АО «КазМунайГаз Консалтинг»;
- ▶ АО «НК «КазМунайГаз».

С 2016 года по ноябрь 2022 года Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности», член Совета директоров АО «Фонд развития промышленности».

С 16 ноября 2022 года Председатель Правления и член Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

### Награжден медалью «Ерен еңбегі үшін».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».





**ЕЛИБАЕВ  
Марат Талгатович**

Родился 2 июня 1984 года.

**Образование:**

- ▶ В 2005 году с отличием окончил Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова по специальности Бухгалтерский учет и аудит.
- ▶ Международная Академия Бизнеса Алматы, Казахстан (2004 г.)
- ▶ London Business School, Лондон, Великобритания (2008–2009гг.) – магистр наук в области финансов.
- ▶ С 2020 года член президентского молодежного кадрового резерва.

**Другие занимаемые должности:**

- ▶ С января 2023 года избран членом совета директоров АО «Фонд развития промышленности».

**Сведения о трудовой деятельности:**

С декабря 2023 года по настоящее время Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 2004 года в компании «большой четверки» Deloitte (аудит проектов в отраслях металлургии, горнодобывающей промышленности, нефти и газа, транспорта и логистики, а также государственных компаний).

С 2007 по 2010 годы PricewaterhouseCoopers (менеджер отдела по слияниям и поглощениям).

В 2010–2014 годы CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (инвестиционный директор/вице-президент).

С 2014 года Европейский банк реконструкции и развития (главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки). С марта 2022 по декабрь 2023 года Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 4 декабря 2023 года – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».



**МАРСИЯ  
Фавале**

Родилась 17 октября 1969 года.

**Образование:**

- ▶ В 2010 году госпожа Фавале окончила Бизнес-школу Саид Оксфордского университета, где получила степень магистра по специальности «Управление крупными программами», магистра делового администрирования (MBA), диплом послевузовского образования по специальности «Финансовая стратегия» и диплом бакалавра политологии Нью-Йоркского университета (1992 г.).

- ▶ **С 03 марта 2021 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка избрана членом Совета директоров-независимым директором акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ Является Председателем комитетов по аудиту, по управлению рисками, по стратегическому планированию и корпоративному развитию, а также членом комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

**Другие занимаемые должности:**

- ▶ С 2009 года и по настоящее время основатель собственной компании M.Favale-Tarter, LLC и Blingby, LLC.
- ▶ Независимый член Совета директоров Инвестиционного совета Республики Казахстан. Председатель Совета директоров Организации Африканского развития.

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 1998–2005 годы Управляющий директор, Глава отдела кредитных исследований UBS по Латинской Америке, Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Азии и старший член группы UBS по исследованию ценных бумаг с фиксированной доходностью на мировом кредитном рынке, а также член Кредитного и Организационного комитета UBS по развивающимся рынкам.

С 2009 по 2013 года Старший советник Премьер-Министра Республики Казахстан (разработка и ведение проекта международного банка-ориентира, реструктуризации АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темирбанк»).

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».





**САЙДЕНОВ**  
**Анвар Галимуллаевич**

Родился 19 сентября 1960 года.

**Образование:**

- ▶ В 1982 году с отличием окончил экономический факультет МГУ им. М. Ломоносова. Кандидат экономических наук. В 1994 году окончил Школу Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета (Лондон, Великобритания), с присвоением степени магистра наук по экономике и финансам.

- ▶ **С 03 марта 2021 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров-независимым директором акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ Решением Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» от 26 февраля 2021 года назначен Омбудсменом акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ Является Председателем комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, а также членом комитетов по управлению рисками, по аудиту и по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

**Другие занимаемые должности:**

Отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности:**

С ноября 1987 года по апрель 1993 года преподавал экономическую теорию в Жамбылском гидромелиоративно-строительном институте.

С января 2004 года по январь 2009 года Председатель Национального банка Казахстана.

С декабря 2012 года Член Совета директоров ряда акционерных обществ.

С февраля 2018 года – член Совета директоров, независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».



**АЙДАПКЕЛОВ**  
**Нурболат Сергалиевич**

Родился 22 июля 1979 года.

**Образование:**

- ▶ В 2000 году окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

- ▶ В 2002 году окончил Казахский гуманитарно-юридический университет по специальности юриспруденция, присвоена квалификация «юрист».
- ▶ **С 31 октября 2022 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран в качестве члена Совета директоров – представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ Является членом комитета по управлению рисками и комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

**Другие занимаемые должности:**

- ▶ Первый заместитель Председателя Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

**Сведения о трудовой деятельности:**

С мая 2016 года по октябрь 2020 года – Председатель Комитета по статистике МНЭ РК.

С октября 2020 года по январь 2022 года – Руководитель Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан

С января 2022 года по настоящее время Первый Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».



**ХАМИТОВ  
Ерсаин Ербулатович**

Родился в 5 сентября 1983 года.

**Образование:**

- ▶ В 2004 году окончил Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова по специальности финансы и кредит с квалификацией экономист-финансист.
- ▶ Экономический факультет Московского Государственного Университета по программе MBA.

- ▶ **С 31 октября 2022 года** Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран в качестве члена Совета директоров – представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- ▶ Является членом комитета по аудиту и комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

**Другие занимаемые должности:**

- ▶ Заместитель Председателя Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2004 по 2009 годы – Заведующий сектором кредитного анализа АО «Народный Банк Казахстана» (Костанайский филиал), Главный аналитик Департамента кредитного анализа АО «Народный Банк Казахстана», Заместитель начальника Управления корпоративного бизнеса АО «БТА Банк».

С 2009 – 2014 годы Главный менеджер Департамента управления инвестициями АО «Самрук-Энерго», Главный менеджер Департамента корпоративных финансов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Директор Департамента корпоративных финансов АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».

С мая 2022 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Банк Развития Казахстана», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

**Изменения в составе Совета директоров Банка Развития в 2023 году:**

**GRI 2-10**

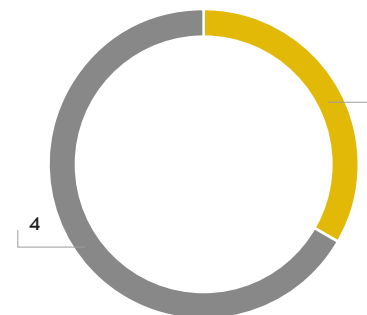
**Прекратили полномочия в Составе Совета директоров решением Единственного акционера Банка от:**

- ▶ 01.11.2023 года Шарлапаев Канат Бисимбаевич (досрочно);
- ▶ 05.10.2023 года Байбазаров Нурлан Серикович (досрочно).

**Избраны в состав Совета директоров решением Единственного акционера Банка от:**

- ▶ 10 октября 2023 года Байбазаров Нурлан Серикович – член совета директоров в качестве представителя Единственного акционера Банка (избран решением Единственного акционера Банка);
- ▶ 24 ноября 2023 года Байбазаров Нурлан Серикович – Председатель Совета директоров (избран решением Совета директоров Банка);
- ▶ 04 декабря 2023 года Елибаев Марат Талгатович – Председатель Правления и член Совета директоров Банка (избран решением Единственного акционера Банка).

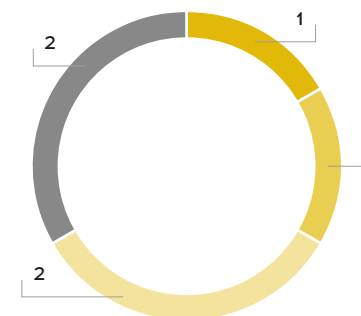
**ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, КОЛ-ВО ЧЕЛОВЕК**



■ Свыше 50 лет  
■ 35–50 лет

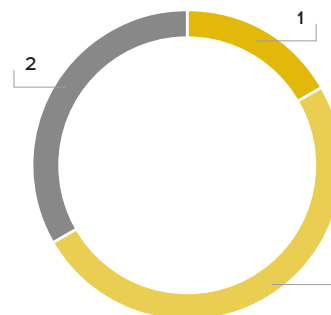
**Композиция Совета директоров**

**СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**



■ Председатель Совета директоров  
■ Председатель Правления  
■ Представители Единственного акционера  
■ Независимые директора

**СРОКИ ПРЕБЫВАНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, КОЛ-ВО ЧЕЛОВЕК**



■ До 1 года  
■ 1–3 года  
■ Более 3 лет



## КОМПЕТЕНЦИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

GRI 2-17

Члены Совета директоров	Байбазаров Нурлан Серикович	Елибаев Марат Талгатович	Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	Хамитов Ерсайн Ербулатович	Марсия Элизабет Кристиан Фавале	Сайденов Анвар Галимуллаевич
	Стаж работы в отрасли/общий стаж, лет	25/25	19/19	21/22	20/20	31/31
<b>Ключевые компетенции</b>						
<b>Знание отрасли</b>						
Глубокие знания отрасли	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Специфические навыки и опыт</b>						
Глубокое знание финансов	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Глубокое знание маркетинга	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Управление рисками и аудит	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Опыт работы в управлении и юриспруденции</b>						
Корпоративное управление	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Разработка и реализация стратегии	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Опыт в политике и регуляторной работе	✓				✓	✓
Трансформация	✓	✓	✓	✓	✓	✓

В 2023 году советом директоров Банка проведено 16 очных заседаний и 9 заседаний в формате заочного голосования, на которых были рассмотрены и приняты решения по 158 вопросам, в том числе:

- ▶ об утверждении основных условий финансирования инвестиционных проектов;
- ▶ о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- ▶ утверждены и внесены изменения во ВНА Банка и документы по управлению рисками,

рассмотрены вопросы службы комплаенс и службы внутреннего аудита, и вопросы об избрании совета директоров дочерних организаций;

- ▶ об увеличении обязательств Банка Развития;
- ▶ предварительно утверждены и вынесены на рассмотрение Единственного акционера Банка вопросы об утверждении консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности, годового отчета;
- ▶ рассмотрены вопросы по утверждению документов дочерних организаций и др.

## КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

2021 год			2022 год			2023 год		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого
20	8	28	15	8	23	16	9	25

## КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ

2021 год			2022 год			2023 год		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого
107	33	140	96	51	147	120	38	158

## ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЕЩАЕМОСТИ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2023 ГОД

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Шарлапаев Канат Бисимбаевич*	8/8	100
Байбазаров Нурлан Серикович	25/25	100
Елибаев Марат Талгатович**	5/5	100
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	25/25	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	25/25	100
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	25/25	100
Хамитов Ерсайн Ербулатович	25/25	100

\* Досрочно прекращены полномочия члена совета директоров в ноябре 2023 года

\*\* Избран членом совета директоров Банка с декабря 2023 года

За 2023 год отмечено 100% участие членов совета директоров на очных заседаниях и заседаниях в формате заочного голосования совета директоров Банка (кроме случаев отсутствия по уважительной причине). В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов совета директоров на очном заседании, мнение по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно, либо

член совета директоров участвовал в заседании посредством телефонной связи.

Обеспечение деятельности совета директоров Банка Развития, соблюдение Банком Развития процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционера, хранение, раскрытие и предоставление информации о Банке Развития осуществляется Корпоративным секретариатом.





## Оценка деятельности Совета директоров

### GRI 2-18

В соответствии с рекомендациями лучших международных практик корпоративного управления, а также согласно пункта 101 Положения о совете директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», оценка деятельности совета директоров и его комитетов проводится на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

Данная оценка проведена ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» в рамках диагностики корпоративного управления Банка в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», за период с 01.01.2022 – 30.06.2023 гг.

Согласно результатам оценки, деятельность совета директоров, членов совета директоров и комитетов совета директоров Банка за период с 01.01.2022 – 30.06.2023 гг. признана положительной.

По результатам диагностики корпоративного управления Банка (далее – КУ Банка), совокупный показатель соответствия уровня требованиям лучшей практики составил 93,1% (в 2021 году показатель был 89,4%, согласно проведенной оценки силами СВА).

Общая характеристика КУ Банка: система КУ Банка во всех основных значимых аспектах соответствует требованиям законодательства РК, внутренних документов Банка и международных практик корпоративного управления.

В рамках подготовки отчета были осуществлены оценки качества и эффективности принимаемых управленческих решений, качества политики вознаграждения руководящих работников Банка, соответствия структуры корпоративного управления выбранной бизнес-модели и риск-профилю Банка, эффективности мер по

урегулированию конфликта интересов, уровня квалификации персонала.

В разделе «Процессы» отчета была приведена оценка совета директоров Банка, Комитетов совета директоров Банка и членов совета директоров Банка с присвоением баллов по компонентам и подкомпонентам.

В рамках оценки подкомпонента «Эффективность совета директоров» были проанализированы протоколы заседаний совета директоров и его Комитетов. По результатам анализа протоколов и материалов к заседаниям был отмечен высокий уровень обсуждения вопросов повестки, что свидетельствует о должном уровне качества и эффективности принимаемых управленческих решений. В оцениваемый период наблюдалось более определенное вовлечение заинтересованных сторон (стейкхолдеров) в процессы развития Банка, направления деятельности и реализацией поставленных целей с учетом интересов этих сторон.

Отмечено улучшение показателя в области Системы управления устойчивого развития, что связано с проводимой работой по актуализации документов и их применением в текущей деятельности, а также расширенный список мероприятий в области устойчивого развития, включая разработанную дорожную карту в области ESG.

В оцениваемый период отмечен рост показателя «Управление рисками», по сравнению с предыдущей оценкой, что связано с проводимой работой по актуализации документов, в части разработки КИР, и их применением в текущей деятельности. Кроме того, в отчетный период была проведена оценка эффективности СУР и СВК силами СВА.

В рамках интервью по показателю «Вознаграждение и преемственность» был отмечен надлежащий уровень качества политики вознаграждения руководящих работников Банка.

Анализ эффективности деятельности совета директоров Банка и его комитетов за отчетный период является прекрасной демонстрацией высокого уровня профессионализма и грамотно организованной командной работы всего совета директоров Банка.

Независимые члены совета директоров Банка эффективно работают с менеджментом Банка и АО «Фонд развития промышленности» (далее – Фонд), взаимодействуя напрямую, чтобы создать коллегиальную и оптимальную рабочую среду. Необходимо отметить, что в течение 2023 года независимыми членами совета директоров Банка для работников Банка, Фонда, представителей единственного акционера было проведено 14 встреч, в том числе тренинги, обучающие семинары, круглые столы, онлайн встречи и одна стратегическая сессия.

Членами совета директоров Банка ответственно исполняются возложенные задачи, тщательно изучается деятельность Банка и его специфика, что позволяет эффективно выполнять свои контрольные функции. Члены совета директоров Банка заинтересованы в высоких результатах деятельности, достаточно критичны в своих подходах, оценках.

Проявленная активность, ответственность каждого члена совета директоров Банка были важными и ценными, члены совета директоров стремятся сделать совет директоров Банка образцовым.

## Введение в должность вновь избранных членов

В соответствии с Политикой введения в должность вновь избранных членов совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», в целях эффективного исполнения своих обязанностей, вновь избранные члены совета директоров получают необходимую информацию о деятельности Банка Развития, правах и

обязанностях членов совета директоров, а также процедурах работы совета директоров Банка.

Корпоративный секретарь осуществляет процесс введения в должность членов совета директоров. В течение одного месяца со дня избрания членов совета директоров, корпоративный секретарь направляет каждому вновь избранному члену совета директоров информацию, касающуюся ключевых аспектов деятельности Банка, в том числе, связанную с наибольшими рисками.

Корпоративный секретарь в течение семи календарных дней с момента избрания членов совета директоров осуществляет у вновь избранных членов совета директоров сбор сведений о лицах, связанных с Банком особыми отношениями и об их аффилированных лицах и направляет их ответственному подразделению Банка.

Корпоративный секретарь по запросу вновь избранных членов совета директоров предоставляет информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами совета директоров их обязанностей.

## Повышение квалификации членов Совета директоров

Во исполнение пункта 4 Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Счетного комитета по контролю за исполнением государственного аудита оценки эффективности использования средств РБ и активов квазигосударственного сектора АО «НУХ «Байтерек» и его ДО, данных МИИР РК и Холдингу, утвержденного приказом Председателя Правления Холдинга №28-Б от 30.04.2020 г., были внесены изменения в Положение о Совете директоров Холдинга и его дочерних организаций в части исключения расходов, предусматривающих обучение членов Совета директоров, которые влекут дополнительные расходы.





## Комитеты Совета директоров Банка Развития

Для эффективной организации работы при Совете директоров создано 4 постоянно действующих комитета по управлению рисками, по аудиту, по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

**Комитет по управлению рисками** – Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, и создан с целью подготовки Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Обществе, совершенствования и укрепления системы управления рисками.

Комитет по управлению рисками состоит из независимых директоров Банка Развития и представителей Единственного акционера.

### Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор

В 2023 году было проведено 17 очных заседаний комитета, на которых были рассмотрены и даны рекомендации совету директоров Банка по 66 вопросам:

- 1) связанным с деятельностью подразделения Банка по управлению рисками;

- 2) утверждения и внесения изменений в основные условия финансирования;
- 3) по заключению сделок;
- 4) о внесении изменений и дополнений в некоторые внутренние акты АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам кредитной деятельности;
- 5) рассмотрения внутренних документов Банка и вопросы касательно деятельности дочерних организаций Банка АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund V.V. и прочие вопросы;
- 6) об утверждении Плана работы Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития на 2024 год.

В течение 2023 года в рамках повышения коллективных знаний по инициативе Независимого директора, члена совета директоров Банка, Председателя комитета по управлению рисками совета директоров Банка Марсией-Элизабет Кристиан Фавале были организованы и проведены на неоплачиваемой основе с участием представителей Единственного акционера, менеджмента Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности» следующие тренинги и семинары:

«Финансовое моделирование», «Влияние на Банк повышения или не повышения потолка долга США», «Экспертиза кредитных заявок, сопутствующие проблемы, качество кредитного анализа», «Управление рисками, взаимодействие между структурными подразделениями в рамках процессов управления рисками, меры по совершенствованию процессов управления рисками и контрольных процедур в Банке», «Укрепление практики «зеленого финансирования» БРК в текущих социально-экономических условиях путем наращивания потенциала».

Кроме того, в рамках данного комитета организовано и проведено интервью с отдельными работниками Банка в формате круглого стола на тему «Риск в его / их работе и как он (-и) его снижают».

## СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2023 ГОД

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	17/17	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	17/17	100
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	17/17	100

**Комитет по аудиту** – комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита.

Комитет по аудиту состоит из независимых директоров Банка Развития и представителей Единственного акционера.

### Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор

В 2023 году было проведено 13 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации совету директоров Банка по 59 вопросам:

- 1) ежеквартальные и промежуточные отчеты Службы внутреннего аудита (далее – Службы, СВА) (аудиторские задания, о деятельности СВА, по мониторингу исполнения Банком рекомендаций внешнего и внутреннего аудита);
- 2) ежеквартальные отчеты службы комплаенс, утверждение и внесение изменений/дополнений в ВНА;
- 3) кадровые вопросы службы внутреннего аудита и службы комплаенс;
- 4) вопросы касательно порядка работы СВА (утверждение/внесение изменений в Годовой

аудиторский план СВА, бюджет СВА, план обучения работников Службы), по учету и финансовой отчетности, в т.ч. годовая финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний;

- 5) по аудиту системы информационной безопасности;
- 6) по результатам аудита соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов;
- 7) о рассмотрении результатов государственного аудита по оценке эффективности реализации проектов, включенных в республиканскую и региональные карты индустриализации;
- 8) о рассмотрении результатов анализа международного опыта финансовых организаций по осуществлению процедур надлежащей проверки публичных должностных лиц в рамках процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 9) об утверждении Плана работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка Развития на 2024 год.

В августе 2023 года по инициативе Независимого директора, члена совета директоров Банка, Председателя комитета по аудиту совета директоров Банка Марсии-Элизабет Кристиан Фавале организовано и проведено интервью (зум-конференция) с потенциальными кандидатами на должность главного внутреннего аудитора Службы внутреннего аудита Банка.

В данном интервью приняли участие 6 кандидатов, 3 кандидата получили рекомендацию на принятие участия в финальном конкурсе на очном заседании комитета по аудиту совета директоров Банка.



## СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2023 ГОД

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	13/13	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	13/13	100
Хамитов Еrsaин Ербулатович	13/13	100

**Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам** – комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, и создается с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Банка, членов правления Банка, планирования преемственности председателя и членов правления и оценки деятельности корпоративного секретаря.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам состоит из независимых директоров Банка Развития и представителей Единственного акционера.

### Председатель Комитета – Анвар Галимуллаевич Сайденов, независимый директор Банка.

В 2023 году было проведено 13 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации совету директоров Банка по 30 вопросам:

- 1) кадровая политика и политика мотивации работников Банка;
- 2) организационная структура Банка и численность работников;
- 3) утверждение внутренних документов Банка по вопросам кадровой политики, политики мотивации и деятельности дочерней

- организации АО «Фонд развития промышленности»;
- 4) размер и структура вознаграждения членов правления и иных работников;
  - 5) отбор кандидатов на должность члена исполнительного органа Банка;
  - 6) отбор кандидатов на должность члена совета директоров дочерних компаний;
  - 7) оценка работы членов правления и иных руководящих работников;
  - 8) рассмотрение мотивационных ключевых показателей деятельности для председателя и членов правления и их целевых значений, а также рассмотрен отчет о достижении мотивационных ключевых показателей деятельности председателем и членами правления;
  - 9) отчет о деятельности (работе) совета директоров, комитетов совета директоров;
  - 10) отчет о работе омбудсмена;
  - 11) вопросы об утверждении комплексной оценки эффективности деятельности;
  - 12) вопросы избрания и прекращения полномочий членов совета директоров дочерних компаний;
  - 13) об утверждении Плана работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития на 2024 год.
  - 14) вопросы по планированию и отчетности комитета и совета директоров, а также связанные с оценкой деятельности совета директоров Банка и его комитетов.

## СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2023 ГОД

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Сайденов Анвар Галимуллаевич	13/13	100
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	13/13	100
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	13/13	100

**Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию** – комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, и создается с целью подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию состоит из независимых директоров Банка Развития и представителей Единственного акционера.

### Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор

В 2023 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации совету директоров Банка по 31 вопросам:

- 1) стратегических целей: стратегии развития Банка, планов мероприятий по мониторингу и реализации стратегии развития Банка, внесения изменений в них;
- 2) государственных программ: распределение средств национального фонда;

- 3) План развития Банка, его корректировки, стратегических инвестиционных проектов, сделок;
- 4) рассмотрения отчетностей и планирования: Годовой отчет Банка и его дочерних организаций за 2022 год и вопросы по рассмотрению внутренних документов Банка, а также вопросы деятельности его дочерних организаций.
- 5) об утверждении Плана работы Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития на 2024 год.

Письмом Исх. №3627 от 23 августа 2023 года Председателем комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию совета директоров Банка Марсией Фавале направлено рекомендательное письмо на имя Единственного акционера, составленное коллегиально Независимыми директорами по результатам реализации стратегии Банка.

В течение 2023 года в рамках повышения коллективных знаний по инициативе Независимого директора, члена совета директоров Банка, Председателя комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию совета директоров Банка Марсией-Елизабет Кристиан Фавале были организованы и проведены на неоплачиваемой основе с участием представителей Единственного акционера, менеджмента Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности» следующие тренинги и семинары: «ESG», «Обсуждение новой долгосрочной стратегии БРК на 2024–2033 годы», «Совместная встреча с работниками блока рисков и департамента казначейства и корпоративных финансов Банка», «Встреча с Независимыми



директорами-членами совета директоров АО «Фонд развития промышленности», «Обсуждение проекта концепции долгосрочной стратегии развития БРК на 2024–2033 годы», «Обсуждение потенциала применения искусственного интеллекта в работе информационных систем АО «Банк Развития Казахстана».

Кроме того, независимые члены совета директоров Банка приняли участие в Стратегических сессиях АО «Фонд развития промышленности» и

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Также, Письмом Исх. №5466 от 25 декабря 2023 года членом совета директоров – независимым директором Банка Марсией Фавале организовано и направлено письмо в адрес АО «Фонд развития промышленности» с ожиданиями Единственного акционера на предстоящий 2024 год, составленное коллегиально членами совета директоров Банка.

## СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2023 ГОД

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	12/12	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	12/12	100
Хамитов Еrsaин Ербулатович	12/12	100

За 2023 год отмечена 100% посещаемость членами Совета директоров заседаний комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов Совета директоров на очном заседании комитетов мнение по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно, либо член комитета Совета директоров участвовал в заседании посредством телефонной связи.

## Отчет о следовании принципам кодекса корпоративного управления

В 2023 году Банк Развития в полной мере соблюдал принципы Кодекса корпоративного управления, отвечающие требованиям законодательства Республики Казахстан и соответствующим международным стандартам.

## Правление Банка Развития

### GRI 2–11

Правление Банка Развития обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера – Холдинга «Байтерек», эффективное выполнение Банком Развития поставленной перед ним задачи по повышению эффективности государственной инвестиционной политики, а также обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, содействует в разрешении корпоративных конфликтов.

Деятельность Правления Банка Развития строится на основах эффективного корпоративного управления, базирующегося на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности Членов Правления.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года состоит из 4 членов – Председателя Правления и других членов, избранных Советом директоров Банка Развития.







## Состав действующего Правления Банка Развития на отчетный период:



**ЕЛИБАЕВ**  
Марат Талгатович

Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 04.12.2023 г).

Родился в 1984 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

- ▶ В 2005 году окончил с отличием Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».
- ▶ В 2004 году обучался в Международной академии бизнеса,

специализация – модуль управления MBA программы (профессиональный менеджер).

- ▶ В 2008–2009 годах прошел обучение в London Business School в рамках международной программы «Болашақ», где получил степень магистра финансов (корпоративные финансы).

### Сведения о трудовой деятельности:

Профессиональную деятельность Марат Елибаев начал в 2004 году в компании «большой четверки» Deloitte на позиции аудитора и старшего аудитора, где проводил аудит проектов в отраслях металлургии, горнодобывающей промышленности, нефти и газа, транспорта и логистики, а также государственных компаний.

С 2007 по 2010 годы продолжил карьерный путь в компании PricewaterhouseCoopers в должности менеджера Отдела по слияниям и поглощениям.

В 2010–2014 годы занимал должность инвестиционного директора/вице-президента в компании CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.

С 2014 года занимал должность главного банкира Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), где был ответственным за развитие программы ЕБРР по возобновляемым источникам энергии в Казахстане.

С марта 2022 по декабрь 2023 года занимал должность Заместителя Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 4 декабря 2023 года назначен на должность Председателя Правления Банка.



**АБИШЕВА**  
Ботагоз Токтагуловна

Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам управления финансами (с 25.02.2022 г).

Родилась в 1976 году, гражданка Республики Казахстан.

### Образование:

- ▶ В 1997 году окончила Казахский Институт Правоведения и Международных отношений (РК) по специальности «международное право».
- ▶ В 2018 году продолжив обучение получила степень Магистра экономических наук в Казахском университете экономики, финансов и международной торговли.
- ▶ В 2022 году окончила Renmin University of China, IMBA (Пекин, КНР).

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2010 года по 2022 год – прошла карьерный путь от заместителя директора департамента заимствования и структурного финансирования, директора департамента фондирования и международного сотрудничества до управляющего директора АО «Банк Развития Казахстана».

С 2007 по 2010 годы – начальник Отдела финансовых институтов в ICICI Bank Eurasia, Москва, РФ.

С 2003 по 2007 годы – Директор по Банкингу-Заместитель Главы Представительства и Глава Представительства ОАО «Банк Туран Алем» в г. Шанхай, Китай.

Решением Совета Директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 25 февраля 2022 года назначена на должность Заместителя Председателя Правления Банка.





**ШАРИПОВ**  
**Асет Булатович**

*Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по правовым вопросам (с 16.03.2020 г).*

Родился в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- ▶ В 2003 году окончил Казахский Гуманитарно-Юридический Университет (РК) по специальности «юриспруденция». Имеет степень магистра юриспруденции, окончив Казахский Гуманитарно-Юридический Университет (РК).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С июля 2017 по март 2020 года – заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

С 2016 по 2017 годы – директор Департамента правового обеспечения АО «Банк Развития Казахстана».

С 2014 по 2016 годы – заместитель директора Департамента правового обеспечения РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

С 2010 по 2014 годы – заместитель директора Юридического департамента АО «Банк Развития Казахстана».

С 2004 по 2010 годы – юрист, главный специалист, руководитель отдела и старший преподаватель в АО «International Bank «Alma-Ata», ТОО «АБК-V», АО «АТФ Банк», РГКП «Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова».

Решением Совета Директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 5 марта 2020 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка.



**ОМАРОВ**  
**Бахытжан Байдилдаевич**

*Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам управления рисками (с 03.05.2023 г).*

Родился в 1977 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

- ▶ Германский технический бизнес-колледж по специальности «менеджмент (по отраслям)».
- ▶ Алматинский институт экономики и статистики по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

**Сведения о трудовой деятельности:**

Имеет 20-летний опыт работы в финансовом секторе, из которых 15 лет в Банке Развития Казахстана. Трудовую деятельность в АО «БРК» начал в 2008 году на позиции главного риск-менеджера, более 7 лет проработал в кредитном блоке, с апреля 2019 был назначен управляющим директором

Решением Совета Директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 3 мая 2023 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка.



Председатель и члены Правления не имеют акций (долей участия) Банка Развития, аффилированных компаний, а также не владеют акциями поставщиков и конкурентов Банка Развития.

Таким образом, состав Правления Банка Развития по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- ▶ Елибаев Марат Талгатович;
- ▶ Абишева Ботагоз Токтагуловна;
- ▶ Омаров Бахытжан Байдилдаевич;
- ▶ Шарипов Асет Булатович.

## Деятельность Правления Банка Развития

В 2023 году проведены 105 заседаний Правления Банка (105 очных), на которых были приняты решения по 510 вопросам, касающимся текущей деятельности Банка Развития, в том числе:

- ▶ утверждено более 148 внутренних и плановых документов, а также внесены изменения в них;
- ▶ рассмотрено более 52 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита;

- ▶ рассмотрено более 152 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- ▶ рассмотрено более 112 отчетов об исполнении бюджета, отчеты по управлению рисками и другие регулярные отчеты;
- ▶ рассмотрено более 42 кадровых вопросов;
- ▶ рассмотрено 4 вопроса об оказании Банком спонсорской и благотворительной помощи юридическим (некоммерческим) лицам.

## КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

2023		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого
105	0	105

## КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ

2023 год
510

## ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЕЩАЕМОСТИ ЗАСЕДАНИЙ ЧЛЕНАМИ ПРАВЛЕНИЯ ЗА 2023 ГОД:

Член Правления	Количество очных заседаний	%
Байбазаров Нурлан Серикович*	65/70	93%
Елибаев Марат Талгатович	98/105	93%
Омаров Бахытжан Байдилдаевич	73/77	95%
Кенжебаева Сандугаш Айбасовна**	0/5	0%
Шарипов Асет Булатович	102/105	97%
Абишева Ботагоз Токтагуловна	90/105	86%

\*Досрочно прекращены полномочия в октябре 2023 года

\*\*Досрочно прекращены полномочия в январе 2023 года

Эффективную деятельность Правления Банка Развития обеспечивают коллегиальные органы:

- ▶ **Кредитный комитет** – осуществляет и контролирует реализацию кредитной политики Банка Развития.
- ▶ **Инвестиционный комитет** – вырабатывает политику Банка в области управления инвестиционным (казначейским) портфелем.
- ▶ **Комитет по работе с проблемными активами** – осуществляет выработку рекомендаций и предложений по вопросам работы с проблемными активами и осуществления претензионной и исковой работы.
- ▶ **Бюджетный комитет** – обеспечивает своевременную разработку и мониторинг

исполнения краткосрочных планов Банка Развития.

- ▶ **Комитет по кадровой политике** – осуществляет выработку рекомендаций и предложений и принятие решений по вопросам управления и развития человеческих ресурсов.
- ▶ **Комитет по управлению изменениями** – осуществляет выработку рекомендаций и предложений по вопросам совершенствования бизнес-процессов, определение стратегических и операционных задач в области информационных технологий и информационной безопасности.





## Политика вознаграждения должностных лиц банка GRI 2-19, 2-20

### Вознаграждение членов Совета директоров Банка Развития

Действующая политика Холдинга «Байтерек» не предусматривает выплату вознаграждения членам Совета директоров, являющимися представителями Единственного акционера и Председателю Правления Банка Развития.

Согласно Положению о совете директоров АО «Банк Развития Казахстана», вознаграждение независимым членам Совета директоров осуществляется в следующих формах:

- ▶ фиксированное годовое вознаграждение за членство в Совете директоров;
- ▶ фиксированное годовое вознаграждение за участие в комитете Совета директоров в качестве председателя комитета Совета директоров;
- ▶ фиксированное годовое вознаграждение за участие в комитете Совета директоров в качестве члена комитета Совета директоров.

Также, независимым директорам компенсируются расходы, связанные с выездом на заседания Совета директоров, проводимые вне места постоянного жительства независимых директоров (проезд, проживание и суточные).

### Вознаграждение менеджмента Банка Развития

Выплата вознаграждения и компенсаций членам Правления по итогам работы за год осуществляется в соответствии с Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Банка, утвержденными решением Совета Директоров от 29 мая 2020 года (протокол №239-2020-10).

Вознаграждение членов Правления состоит из следующих частей:

- ▶ базовая заработная плата – должностной оклад согласно заключенному договору;
- ▶ годовое вознаграждение по результатам работы за предшествующий год;

Выплата годового вознаграждения членам Правления осуществляется по итогам утверждения аудита финансовой отчетности Банка Развития при условии достижения утвержденных ключевых показателей деятельности Банка Развития.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, общий размер вознаграждения членов ключевого управленческого персонала, может быть представлен следующим образом:

- ▶ Члены Совета директоров – 145 204 тыс. тенге;
- ▶ Члены Правления и Управляющие директора – 455 572 тыс. тенге.

## Система управления рисками FN-IB-550a.2

Управление рисками в Банке Развития является неотъемлемой частью корпоративной культуры и играет важную роль при принятии стратегических решений. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с рекомендациями соглашения Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями национального регулятора.

Совет директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а Комитет по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету Директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной системы риск-менеджмента. В рамках управления рисками Банком используются такие инструменты управления рисками, как регистр рисков, риск-аппетит, лимиты, показатели факторов операционного риска, ключевые индикаторы риска, модели оценки рисков, а также другие инструменты.

### Риски в 2023 году

В данном разделе представлена информация об основных и выявленных рисках Банка, влияние которых наиболее неблагоприятно для деятельности Банка и его стратегических задач.

В 2023 году негативные последствия от продолжившихся конфликтов между Россией и Украиной, Палестиной и Израилем, включая волатильность цен на нефть, курсов валют, инфляцию, могли оказать на Банк негативное воздействие.

С учетом продолжительности воздействия геополитических событий, в целях управления рисками, Банком на постоянной основе проводится стресс-тестирование основных финансовых показателей и риск-аппетитов по различным сценариям макрофакторов, включая самые негативные и по результатам стресс-тестов

утверждаются планы мероприятий по минимизации или недопущению негативных эффектов.

Стресс-тестирование на различные сценарии демонстрирует определенный запас прочности, вместе с тем отмечается фактор неопределенности по времени воздействия геополитических стрессовых ситуаций (неопределенность продолжительности воздействия негативного события). Высокая степень неопределенности по дальнейшему развитию внешней геополитической ситуации и ее эффектов на экономику Казахстана также влечет сложности в оценках вероятностей. Банк придерживается проактивного подхода и проводит незамедлительные оценки влияния каждого нового фактора или угрозы на деятельность и стратегию Банка с определением мер реагирования.

В 2023 году Банком, в рамках автоматизации кредитного процесса в BPM SimBase, проведена работа по автоматизации процесса в рамках сигналов раннего оповещения и создания базы LGD, что позволило своевременно отслеживать и реагировать на изменение уровня кредитного риска заемщика Банка и минимизировать человеческий фактор операционного риска. Кроме того, для работы с данными и формирования отчетности активно используются возможности макросов EXCEL и другие инструменты.

С учетом активной автоматизации бизнес-процессов Банка возрастают IT факторы операционного риска. В связи с чем, в 2023 году в Банк провел работу по формированию второй линии защиты по управлению рисками ИТ, основной функцией которой является внедрение и постоянное совершенствование системы управления рисками ИТ. В 2023 году Банк разработал концепцию процесса управления рисками ИТ, протестировал концепцию в рамках пилотной оценки рисков ИТ, по результатам которой разработал внутренний документ, регламентирующий процесс управления рисками ИТ.





Ниже приведена информация о рисках, изложенных не в порядке вероятности их возникновения и не по степени существенности, поэтому должна рассматриваться, как и любые другие заявления прогнозного характера в настоящем документе, с учетом предупреждающих комментариев.

#### Кредитный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен кредитному риску. Данный риск в первую очередь связан с возникновением у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Учитывая специфику деятельности Банка, основная доля активов приходится на кредитный портфель.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления кредитным риском. В целях измерения кредитного риска Банком внедрена и используется модель расчета внутреннего рейтинга заемщиков, на основе методологии Standard&Poor's, которая была обновлена в сентябре 2023 года.  Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния каждого кредита и на регулярной основе проводит анализ финансового состояния и платежеспособности своих заемщиков.  В 2023 году благодаря проведенной Банком работе с проблемными активами было снижено NPL 90+ на сумму 50,6 млрд тенге, доля NPL 90+ снижена до 0,34%.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития.  Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.  <b>Изменение уровня риска</b>  NPL 90+ на 31.12.2023 – 0,34% (на 31.12.2022 – 2,87%).  Доля ВБС активов, отнесенных к стадии 3 и POCI, к ВБС всего кредитного портфеля: на 31.12.2023 – 11,51% (на 31.12.2022 – 11,91%).

#### Валютный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей деятельности Банк подвержен валютному риску. Данный риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие превышения отрицательной курсовой переоценки над положительной курсовой переоценкой активов и обязательств Банка. Потенциальное несоответствие курсовых переоценок является следствием основной деятельности Банка и связана с привлечением и размещением средств в иностранных валютах.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления валютным риском. В том числе в целях идентификации и контроля степени подверженности валютному риску предусмотрены лимиты на валютные позиции. Для оценки уровня риска разработана методология расчета показателя VaR (Value at Risk) по валютному риску, соответствующая международной банковской практике. Мониторинг валютных рисков производится на постоянной основе и используется для информирования руководства Банка для принятия решений с учетом потенциальных валютных рисков.  В течение 2023 года Банком продолжена работа по планомерному снижению валютного риска.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития.  Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.  <b>Изменение уровня риска</b>  По итогам 2023 года суммарная курсовая переоценка по активам и обязательствам Банка являлась положительной. Таким образом валютный риск в 2023 году реализован не был. Оценка валютного риска находилась в рамках установленных лимитов.

#### Процентный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен процентному риску. Данный риск связан операционной деятельностью и предполагает подверженность Банка дисбалансу процентных активов к обязательствам как по объемам, так и по процентным ставкам. Учитывая возможность такого несоответствия, имеется риск возникновения финансовых потерь, потерь от переоценки кредитных и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие неблагоприятного изменения кривой доходности.	Банком Развития разработан комплекс внутренних нормативных актов и определены процедуры управления процентным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов по процентному риску, рассчитанному в соответствии с моделью, предполагающей переоценку инструментов, оцениваемых по справедливой и займов, не прошедших SPPI тест, в связи с повышением рыночных ставок.  Банком на постоянной основе производится оценка и мониторинг процентного риска путем анализа графиков погашений процентных активов и пассивов, значений доходов и расходов на отчетную дату, а также рассчитывается объем потенциальных финансовых потерь, связанных с неблагоприятными колебаниями рыночных показателей фондовых индексов.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития.  Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.  <b>Изменение уровня риска</b>  По итогам 2023 года чистая процентная маржа Банка составила 4,9%.

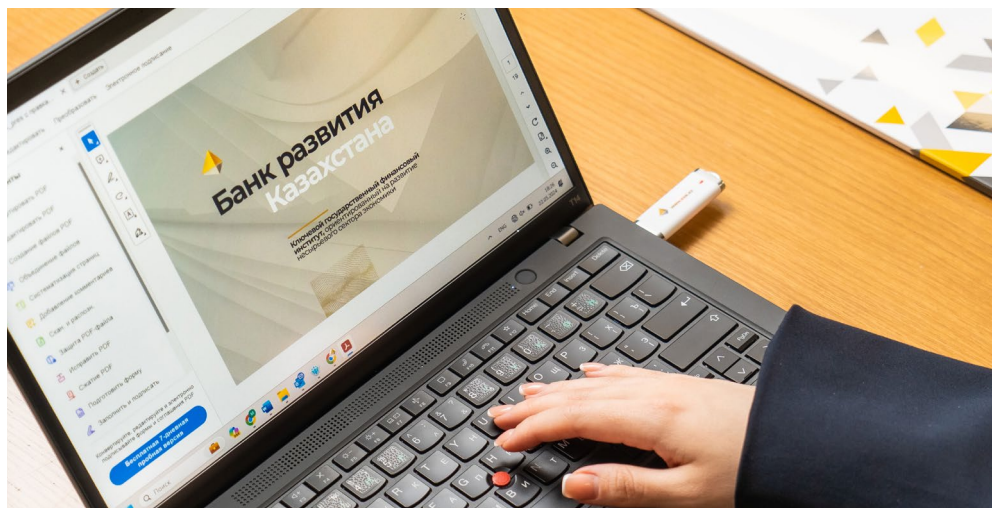
#### Риск потери ликвидности

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности, у Банка может возникнуть ситуация, связанная с нехваткой имеющейся ликвидности для погашения своих текущих обязательств. Источником возникновения риска, в том числе является несовпадения сроков погашения активов и обязательств.	В рамках управления ликвидностью Банком обеспечивается достаточность средств на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам с учетом доходности Банка. В целях осуществления должного уровня управления ликвидностью проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности путем формирования отчета по гэп-разрывам по временным корзинам и в разрезе валют. По результатам анализа отчета по риску потери ликвидности разрабатываются и применяются соответствующие меры по нивелированию отрицательных гэп-разрывов.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.  В течение 2023 года увеличение риска потери ликвидности зафиксировано не было. Оценка риска потери ликвидности находилась в рамках установленных пороговых значений.  LCR: на 31.12.2023 – 126,34% (на 31.12.2022 – 184,96%).  NSFR: на 31.12.2023 – 123,41% (на 31.12.2022 – 124,30%).



### Операционный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности Банк сталкивается с ситуациями, влияющими на реализацию операционных рисков. Источником возникновения риска, в том числе являются потери из-за недостаточности или несрабатывания внутренних бизнес-процессов, ошибок персонала и сбоев в информационных системах или в результате воздействия внешних факторов.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления операционными рисками. К вышеуказанным процедурам относятся идентификация и оценка ключевых риск факторов, произошедших операционных событиях, проведению обучению персонала, в части повышения уровня риск-культуры.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.  <b>Изменение уровня риска</b>  В течение 2023 года материально значимые потери, связанные с реализацией операционного риска, зафиксированы не были. При этом в течение отчетного года допустимые значения для «низкого уровня» риска превысили 4 показателя – текучесть кадров, дисциплинарные взыскания, количество сбоев в ИТ инфраструктуре Банка и показатель, отражающий использование фонда рабочего времени в среднем на 1 работника. В 1, 2 и 3 квартале 2023 года указанные показатели факторов операционного риска приняли значение, соответствующие красной и желтой зоне (высокий и средний уровень риска), в 4 квартале 2023 года показатель дисциплинарное взыскание принял значение, соответствующее высокому уровню риска.



## Система внутреннего контроля и комплаенс

Система внутреннего контроля Банка Развития представляет собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения, действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Советом директоров и Правлением Банка Развития для обеспечения эффективного внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка Развития.

Внутренний контроль в Банке Развития направлен на предупреждение рисков по трем ключевым областям деятельности, включая операционную деятельность, подготовку финансовой и управленческой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований.

СВК состоит из пяти взаимосвязанных компонентов, таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и ее передача и мониторинг.

Основными инструментами СВК являются матрица бизнес-процессов, рисков и контролей, веерные проверки бизнес-процессов.

В 2023 году проведена работа по актуализации матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей, а также внесению изменений в Методику формирования Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей в части включения в Матрицу рисков дополнительных разделов, отражающих связь рисков бизнес-процессов со стратегическими целями Банка или целями системы внутреннего контроля. Также в 2023 году проведены проверки 10 бизнес-процессов. В каждом подразделении Банка назначены риск-координаторы, обеспечивающие выявление операционных рисков на обеих линиях защиты.

На постоянной основе проводятся мероприятия по повышению уровня риск-культуры, ежегодное обучение персонала по темам управления рисками первой и второй линии защиты, проводятся

тестирование на знание требований и политик в области управления рисками.

Оценки эффективности СВК и системы управления рисками проведены независимыми внешними консультантами (ТОО «КМПП Такс энд Эдвайзори», ТОО «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+ Partners») в 2023 году, в соответствии с методологией, утвержденной Советом директоров Банка. Общий балл эффективности СВК составил 98,1%, общий балл эффективности СУР – 97,8%, что в соответствии с уровнями эффективности (зрелости) СВК и СУР, соответствует уровню – «Оптимизированный». Предыдущие оценки СВК и СУР проведены СВА в 2021 году, общие значения эффективности составили 91,2% и 96,3% соответственно.

По результатам проведенной в 2023 году независимой диагностики корпоративного управления ТОО «КМПП Такс энд Эдвайзори» в соответствии с утвержденной Советом директоров методологией, уровень соответствия корпоративного управления требованиям лучшей практики составил 93,1%, что выше планового значения рейтинга корпоративного управления, установленного на уровне 80%, предыдущая оценка проводилась СВА в 2021 году (89,4%).

Банк Развития высоко ценит свою репутацию как надежного и прозрачного национального института развития и понимает, что наши стейкхолдеры ожидают честного, справедливого и беспристрастного выполнения Банком Развития поставленных задач и реализации государственной инвестиционной политики.

С этой целью в Банке Развития введена система комплаенс, которая обеспечивала контроль над соблюдением Банком Развития законодательства Республики Казахстан и внутренних актов Банка Развития. 31 марта 2022 года в соответствии с



решением совета директоров Банк Развития функции комплаенс-контролера были переданы во вновь организованную службу комплаенс с расширением ее функций и задач.

Основными задачами службы комплаенс в 2023 году являлись:

- 1) организация и контроль за функционированием системы противодействия мошенничеству и коррупции;
- 2) организация и контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3) контроль за управлением комплаенс-рисками Банка;
- 4) осуществление процедур в рамках санкционного комплаенса;
- 5) организация и осуществление мероприятий по разработке, внедрению, поддержке, анализу и улучшению системы менеджмента противодействия коррупции в соответствии с международным стандартом ISO 37001.

Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает Комплаенс-программу и ежеквартально рассматривает отчет о работе, контроле за комплаенс-рисками и оценке деятельности службы комплаенс.

В рамках мероприятий, осуществляемых в рамках Системы менеджмента противодействия коррупции в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016 (СМПК) органом по сертификации CERT INTERNATIONAL s.r.o. проведен сертификационный аудит СМПК Банка. В связи с чем, орган по сертификации, основываясь на результатах аудита, проведенного в соответствии с процедурами сертификации, подтвердил, что система менеджмента противодействия коррупции соответствует требованиям стандарта ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия коррупции» и выдал Сертификат соответствия требованиям ISO 37001:2016 №ABMS-1281/A, действительный с 18 декабря 2023 года по 17 декабря 2026 года.

По результатам сертификационного аудита были отмечены положительные аспекты:

- ▶ высшее руководство демонстрирует лидерство в вопросах системы менеджмента.
- ▶ использование современных технологий, отвечающих самым передовым мировым практикам.
- ▶ открытая и конструктивная атмосфера на аудите.
- ▶ сильная и компетентная служба комплаенс.

С целью анализа эффективности применения Банком Развития мер противодействия, определенных Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», и в соответствии с Политикой противодействия коррупции Банка Развития проводился ежеквартальный антикоррупционный мониторинг. Также в 2023 году проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Банка, результаты которого размещены на официальном сайте Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, службой комплаенс проведена соответствующая работа по надлежащей проверке клиентов, их операций, осуществляемых через счета, открытые в Банке, направлению сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган РК по финансовому мониторингу, взаимодействию с банками-корреспондентами и банками-контрагентами.

В рамках осуществления санкционного комплаенса проводился анализ санкционного законодательства США, ЕС, Великобритании и других стран применительно к деятельности Банка, осуществлялся анализ клиентов, контрагентов на предмет наличия санкционных ограничений.

В целях контроля за управлением комплаенс-рисками Банка службой комплаенс осуществлялась оценка и идентификация комплаенс-рисков Банка, по результатам которых уровень комплаенс-риска за 2023 год определен как «низкий».

По итогам 2023 года Комплаенс-программа выполнена в полном объеме.

## Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита – орган Банка, осуществляющий внутренний аудит (в соответствии с определением Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита института внутренних аудиторов (далее – МОППВА) – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленную на совершенствование работы Банка. Внутренний аудит использует систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

Миссия Службы внутреннего аудита Банка Развития заключается в оказании услуг необходимого содействия Совету директоров и Исполнительному органу в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Банка. С целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита СВА непосредственно подчинен Совету директоров, Комитету по аудиту при нем и отчитывается перед ними о своей работе.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормами Устава и Кодекса корпоративного управления Банка, Положения о СВА и Правил по организации внутреннего аудита, СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется МОППВА, рекомендованными глобальным Институтом внутреннего аудита.

В отчетном периоде численность СВА составила 3 работника, руководитель, главный внутренний аудитор и внутренний аудитор.

На регулярной основе руководитель Службы встречается (взаимодействует) с Председателем Комитета по аудиту по вопросам деятельности Службы. Советом директоров Банка осуществлена

оценка эффективности работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности.

В течение отчетного года деятельность СВА по обеспечению и повышению качества внутреннего аудита в Банке осуществлялась в соответствии с Программой обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.

Согласно утвержденному Советом директоров годовому аудиторскому плану СВА, с учетом внесенных изменений, были проведены аудит соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов, аудит процесса финансирования проектов Банка Развития через фонд прямых инвестиций, аудит реализации и мониторинга Стратегии развития, включая аудит достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности и размеров вознаграждения членов правления, аудит бизнес-процесса комплексного мониторинга инвестиционных проектов, экспортной операции, аудит бизнес-процесса целевого использования заемных средств, оценка эффективности внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, аудит процесса работы с СВА и Правил по организации внутреннего аудита, СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется МОППВА, рекомендованными глобальным Институтом внутреннего аудита. В отчетном периоде численность СВА составила 3 работника, руководитель, главный внутренний аудитор и внутренний аудитор. На регулярной основе руководитель Службы встречается (взаимодействует) с Председателем Комитета по аудиту по вопросам деятельности Службы. Советом директоров Банка осуществлена оценка эффективности системы внутреннего контроля в Банке, оценка эффективности системы управления рисками в Банке с привлечением внешних консультантов. Годовой аудиторский план выполнен в полном объеме.

Основные обнаружения по ключевым рискам и существенным недостаткам связаны с отсутствием





либо недостаточной регламентацией отдельных бизнес-процессов во внутренних актах Банка и определением контрольных процедур. По результатам выполненных заданий СВА выданы рекомендации, направленные на минимизацию рисков, совершенствование дизайна бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и управление рисками.

В целях минимизации данных рисков и недостатков по результатам соответствующих рекомендаций СВА уполномоченными органами утверждены планы мероприятий. Среднее значение исполнения мероприятий превысило 100% с учетом мероприятий исполненных раньше срока.

В отчетном периоде СВА были оказаны консультационные услуги по запросам структурных подразделений (СП) Банка, а также путем направления служебных писем в адрес руководства СП о возможных путях улучшения деятельности и др.

По результатам проведенной в 2023 г. внутренней оценки качества деятельности СВА, также принимая во внимание результаты независимых оценок СУР, СВК, КУ, проведенных в 2023 года в части критериев, касающихся деятельности СВА, СВА полагает, что функция внутреннего аудита соответствуют Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

Согласно Положению о СВА, внешняя оценка деятельности СВА проводится не реже одного раза в пять лет внешним аудитором, выбранным в установленном порядке решением Совета директоров Банка, результаты которой представляются на рассмотрение Совету директоров. По результатам проведенной в 2022 г. ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» независимой оценки качества и эффективности деятельности Службы, СВА Банка признана соответствующей определению внутреннего аудита и Кодексу этики Института внутренних аудиторов, Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, рекомендованным глобальным Институтом внутренних аудиторов.

## Внешний аудит

В соответствии с решением заседания Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 22 декабря 2021 года, аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2022–2023 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит». Размер стоимости аудита по Договору о долгосрочных закупках услуг по аудиту финансовой отчетности на 2022–2023 годы № 60/21 от 29 декабря 2021 года (далее – Договор) определен в сумме не более 183 456 тысяч тенге с учетом НДС.

ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Банка с 2008 года. В рамках заключения Договора произошла смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит». Предшествующие смены были произведены в 2012 и 2019 годах.

В соответствии с Договором, размер вознаграждения аудиторской организации за 2023 год составил 96 096 тысяч тенге с учетом НДС и включает все расходы, связанные с оказанием аудиторских услуг.

Перечень услуг, оказанных внешним аудитором за 2023 год:

- ▶ полугодовой обзор финансовой отчетности;
- ▶ промежуточный аудит финансовой отчетности за 9 месяцев;
- ▶ аудит годовой финансовой отчетности.

В 2023 году внешний аудитор не оказывал консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50% от общей стоимости, выплачиваемой аудиторской организации.

## Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов

GRI 2–15

Для предотвращения корпоративных конфликтов, конфликтов интересов и поддержания деловой репутации Банка Развития осуществляются все необходимые и возможные меры по выявлению и урегулированию данных конфликтов в процессе осуществления Банком Развития своей деятельности.

В Банке Развития действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана», которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов.

В целях предотвращения конфликтов должностные лица и работники Банка Развития обязаны:

- ▶ соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка Развития;
- ▶ воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;
- ▶ исключить возможность вовлечения Банка Развития в осуществление противоправной деятельности;
- ▶ не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их органами Банка Развития в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- ▶ осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка Развития в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- ▶ обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации,

предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;

- ▶ разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке Развития информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- ▶ своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке Развития в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;
- ▶ участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка Развития;
- ▶ способствовать соблюдению принципов профессиональной этики;
- ▶ соблюдать права Единственного акционера, закрепленные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка Развития;
- ▶ обеспечить своевременное доведение до Единственного акционера четкой и обоснованной позиции Банка Развития по вопросам обеспечения его законных прав;
- ▶ предоставлять Единственному акционеру исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- ▶ письменно подтвердить, что они ознакомились с Политикой Банка Развития по урегулированию конфликта интересов и обязуются соблюдать ее.

Политика по урегулированию конфликта интересов определяет понятие конфликта интересов, перечень возможных ситуаций конфликта интересов, закрепляет порядок урегулирования конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития.



Все должностные лица и работники Банка Развития письменно подтверждают факт ознакомления с Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка и берут на себя обязательства по ее соблюдению.

Кроме того, в Банке Развития принимаются все возможные меры, направленные на предупреждение и пресечение фактов мошенничества и коррупции. Все действия Банка Развития в этом направлении регламентированы Политикой противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Совета директоров Банка от 28 декабря 2022 года (протокол № 302–2022–23), а также Политикой противодействия мошенничеству в АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Правления Банка Развития от 4 декабря 2018 года (протокол № 56/18). Данные политики устанавливают комплекс мер, направленных на усиление контроля по предупреждению и выявлению мошенничества и коррупции, а также формирование в Банке атмосферы нулевой терпимости к коррупционным проявлениям и мошенническим действиям. Согласно данным политикам сообщения о возможных или известных

случаях коррупции и мошенничества могут быть переданы по следующим каналам связи, обеспечивающим конфиденциальность:

- ▶ «Обратная связь со Службой комплаенс» посредством заполнения формы раннего реагирования на корпоративном сайте Банка Развития [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz);
- ▶ в специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности», находящийся в головном офисе Банка Развития;
- ▶ на телефоны «горячей линии» службы комплаенс Банка Развития.

В Банке определен перечень лиц, приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, регламентированы процедуры финансового контроля, вступившие в силу с 1 января 2021 года. В 2023 году, в рамках второго этапа всеобщего декларирования, всеми работниками Банка направлены в органы государственных доходов декларации об активах и обязательствах, а также о доходах и имуществе.

В течение 2023 года сообщения о наличии возможного конфликта интересов не поступали.

## Совершенствование бизнес-процессов

Банк уделяет большое внимание непрерывному совершенствованию своей деятельности, через применение различных практик процессного управления от оптимизации и реинжиниринга до бережливого производства Lean Six Sigma. Улучшение прозрачности процессов и принимаемых решений, стремление к сокращению сроков рассмотрения проектов без снижения качества экспертизы, приверженность к сдерживанию и митигации финансовых, кредитных и операционных рисков – основные фокусные направления.

За прошедший год реализован ряд процессных инициатив, направленных на сокращение сроков рассмотрения заявок с 73 до 60 рабочих дней, без учета сроков доработки замечаний потенциальным Заемщиком и принятия решения уполномоченными органами Банка, при трех этапном рассмотрении проекта. Успешно внедрены изменения по итогам шестимесячного пилотного применения двухэтапного рассмотрения проектов, соответствующих критериям отбора. Проведен анализ существующих бизнес-процессов, разработаны и внедрены изменения по бизнес-процессу взыскание просроченной задолженности, управление инвестиционным портфелем, пересмотрена необходимость проведения оценки возможного влияния проектов на показатели Банка по экспортным операциям, финансируемым в рамках государственных программ. Банк стремится к созданию гибкой, адаптивной операционной деятельности, способной оперативно реагировать на изменения во внешней и внутренней среде, к повышению эффективности выполнения внутренних процедур и снижению издержек, за последнее время оптимизированы следующие участки:

- 1) исключены дублирующие действия при подготовке маркетингового исследования в процессах проведения закупок Банка;

- 2) улучшены контрольные процедуры в части своевременной передачи эксплуатируемых основных средств и технического оснащения при прекращении трудового договора с сотрудниками;
- 3) проведена миграция внутренних нормативных документов Банка в информационную систему «Параграф».

Современные цифровые инструменты открывают новые возможности для комплексной трансформации бизнес-процессов и Банк внедрил программное обеспечение для моделирования и управления бизнес-архитектурой Business Studio, обеспечивающее поддержку полного цикла организационного развития: от проектирования до реализации изменений с последующим мониторингом их эффективности. Business Studio позволяет увидеть не только карты отдельных бизнес-процессов, но и системно проследить взаимосвязи процессов, перейти на различные уровни детализации и структурно отследить происходящие изменения. В целях повышения качества и прозрачности исполнения бизнес-процессов, в которые вовлечены структурные подразделения и клиенты Банка, в 2023 направлены средства на модернизацию лицензионного программного обеспечения для автоматизации бизнес-процессов основной деятельности BPM. Изменения затронули такие процедуры как – «Проектные риски», «Калькулятор расчета достаточности обеспечения», «База залогов», доработана интеграция модуля «Кредитование» BPM-системы с Личным кабинетом заемщика [my.kdb.kz](http://my.kdb.kz)., доработаны сервисы уведомлений об активных задачах, поручений коллегиальных органов Банка, поступающих на исполнение сотрудникам Банка.





В планах БРК – продолжить совершенствование бизнес-процессов, улучшать операционную эффективность за счет ускорения обработки операций, снижения затрат на персонал и сокращения рисков, связанных с человеческим фактором. Развивать прогнозную аналитику и раннее выявление рисков в кредитной деятельности и улучшать оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения, повышать качество и надежность предоставления услуг Банка в цифровом формате.

## ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ



## Раскрытие информации

### GRI 2-16

Банк Развития Казахстана на постоянной основе поддерживает устойчивые связи с внутренними и внешними стейкхолдерами, понимая важность своевременного и полного раскрытия информации о себе и своей деятельности.

Принципы и порядок раскрытия информации о Банке единственному акционеру, инвесторам, клиентам, средствам массовой информации, государственным органам и прочим заинтересованным лицам Банка Развития регламентированы Правилами раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана», утвержденными решением Совета директоров от 28 мая 2010 года (с изменениями от 17 мая 2018 года). Эти правила основаны на следующих принципах:

- ▶ регулярность и оперативность предоставления информации;
- ▶ достоверность, объективность, полнота и непротиворечивость предоставляемой информации;
- ▶ доступность информации;
- ▶ конфиденциальность;
- ▶ равенство прав получателей информации.

В рамках реализации Правил ежегодно разрабатывается контент-план, в соответствии с которым проводятся PR-мероприятия для информационного освещения деятельности Банка, а также ведется оперативная работа по обновлению корпоративного интернет-ресурса.

В 2023 году Банк реализовал следующие информационные мероприятия:

- ▶ в СМИ и социальных сетях опубликовано 5 265 публикаций с упоминанием Банка. Из них на прессу приходится 3 043 упоминания;
- ▶ подготовлено и опубликовано более 38 пресс-релизов и официальных комментариев на корпоративном сайте Банка;

- ▶ организован 1 пресс-брифинг об открытии финансирования Алматинской ТЭЦ-2 для представителей СМИ на площадке БРК;
- ▶ проведены 2 пресс-тура для представителей СМИ на проекты Банка ТОО «RG Gold» в Акмолинской области и ТОО «Altyn Shyghys» в Восточно-Казахстанской области;
- ▶ в эфирах казахстанских телеканалов вышло порядка 10 телевизионных сюжетов и специальных репортажей о профинансированных Банком проектах и их социально-экономических эффектах;
- ▶ подготовлены 14 ответов на поступившие от СМИ запросы. Также были подготовлены ответы на вопросы, поступавшие на корпоративную почту и через комментарии в социальных сетях;
- ▶ организованы публикации порядка 65 информационно-аналитических материалов в цитируемых интернет-ресурсах и социальных сетях;
- ▶ размещено более 70 постов и видеороликов на официальных аккаунтах социальных сетей Банка (Instagram, Telegram, Facebook, Youtube, LinkedIn).

Вместе с тем аудитория в собственных аккаунтах в социальных сетях составило более 14,7 тысяч подписчиков.

Наряду с этим Банк руководствуется Регламентом по работе собственного корпоративного интернет-ресурса, который утвержден решением Правления Банка от 21 июня 2016 года для обеспечения эффективной работы интернет-ресурса и определяет механизмы работы структурных подразделений по предоставлению информации, необходимой для актуализации интернет-ресурса Банка.





- Управление устойчивым развитием
- Важнейшие события в сфере ESG за 2023 год
- Подход к управлению устойчивым развитием
- Деятельность дочерних организаций в области устойчивого развития
- Организационная структура управления устойчивым развитием
- Оценка эффективности и результатов деятельности Банка
- Приверженность Целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН)

- Макроэкономические или политические тенденции, оказывающие влияние на приоритеты в области устойчивого развития
- Зеленое финансирование
- Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S1 (IFRS S1)
- Планы на 2024 год и среднесрочную перспективу
- Экологический аспект
- Воздействие Банка на окружающую среду
- Обращение с отходами
- Использование водных ресурсов

- Изменение климата
- Выбросы парниковых газов
- Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком
- Энергоменеджмент
- Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S2 (IFRS S2)
- Управление (Governance)
- Стратегия
- Риск-менеджмент
- Метрики и цели
- Социальный аспект
- Управление персоналом

- Политика в области управления персоналом
- Численность персонала
- Структура персонала
- Разнообразие и равные возможности
- Подбор кадров
- Профессиональное обучение и развитие
- Система оплаты труда и оценка персонала
- Отношения работников и руководства
- Мотивация и вознаграждение
- Социальная политика (социальная помощь)

- Охрана здоровья работников и безопасность труда
- Социально-экономическое влияние Банка
- Экономическая результативность
- Социально-экономический эффект проектов Банка
- Спонсорство и благотворительность
- Управленческие аспекты
- Взаимодействие с заинтересованными сторонами
- Противодействие коррупции
- Информационная безопасность
- Управление закупками и цепочками поставок



# 06. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ



## Управление устойчивым развитием

### Важнейшие события в сфере ESG за 2023 год

В 2023 году АО «Банк Развития Казахстана» продемонстрировал свою приверженность и активное участие в области ESG, достигнув значительных успехов в устойчивом развитии и ответственном инвестировании:

#### ▶ ЯНВАРЬ 2023 ГОД

25 января 2023 года Банком утверждены Критерии оценки заявителей на соответствие принципам ESG в рамках инвестиционных проектов. Данные критерии разработаны с учетом ряда важных документов и инициатив, включая Меморандум о кредитной политике Банка, его Стратегию развития на 2014–2023 годы, Политику устойчивого развития, а также международные стандарты и принципы, такие как Глобальный договор ООН, Принципы ответственного инвестирования ООН и Цели устойчивого развития ООН.

#### ▶ МАРТ 2023 ГОД

29 марта впервые были выпущены «зеленые» облигации для финансирования устойчивой энергетики на площадке Казахстанской фондовой биржи (KASE). Банк обеспечил прозрачность выпуска, разработав Политику в области «зеленых» облигаций и получив заключение второй стороны (Second Party Opinion) от Центра зеленых финансов МФЦА, при участии АО «BCC Invest» и АО «SkyBridge Invest» в качестве финансовых консультантов.

Банк предоставил облигационный займ компании KEGOC на 10 млрд тенге для реконструкции высоковольтных линий и усиления электросети в западной зоне единой энергосистемы Казахстана. Это улучшит эффективность энергосистемы и надежность электроснабжения западных регионов. Финансирование проекта осуществлено за счет средств от размещения «зеленых» облигаций БРК,

приобретенных на бирже KASE. В проекте также участвует Европейский банк реконструкции и развития, что подчеркивает потенциал привлечения иностранных инвестиций в казахстанскую инфраструктуру. Проект предусматривает снижение энергопотребления и выбросов, создание рабочих мест и соответствие принципам ESG.

#### ▶ АПРЕЛЬ 2023 ГОД

С поддержкой Азиатского Банка Развития, БРК разработал и утвердил Дорожную карту Банка по внедрению принципов ESG, в рамках которой предусмотрены мероприятия до 2026 года для интеграции устойчивого развития в свою деятельность.

#### ▶ МАЙ 2023 ГОД

Банк стал членом ADFIAP на ее 46-м годовом собрании. ADFIAP, имеющая консультативный статус при ООН, объединяет около 90 финансовых институтов из 38 стран с целью содействия устойчивому развитию в регионе. На собрании обсуждались вопросы устойчивой инфраструктуры и сотрудничества.

#### ▶ ОКТЯБРЬ 2023 ГОД

27 октября 2023 года решением Совета директоров была утверждена Долгосрочная стратегия развития Банка на 2024–2033 годы, которая определяет стратегические цели и ключевые направления развития Банка, одним из которых является стратегическое направление «устойчивое развитие». В рамках данного направления определены стратегическая цель «Внедрение ESG принципов в деятельность Банка» и стратегический КПД «ESG рейтинг». Также, определен аналитический КПД по доле зеленых проектов от кредитного портфеля (не менее 10% ежегодно) и предусмотрены мероприятия по реализации ВИЭ проектов ежегодно.

#### ▶ ДЕКАБРЬ 2023 ГОД

15 декабря международное рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Банку ESG рейтинг «3» с общим баллом 60, отмечая успешную интеграцию принципов ESG и вклад в развитие Казахстана. Агентством отмечено позитивное влияние на ESG-рейтинг финансирования Банком проектов в области возобновляемой энергетики, на которые приходилось 6% от общего объема займов клиентам на конец 2022 года, а также стремление в перспективе увеличить объем «зеленых» проектов, включая ВИЭ, до не менее 10% в структуре портфеля профинансированных проектов ежегодно. Полученный ESG рейтинг демонстрирует усилия Банка по снижению потребления ресурсов, обеспечению прозрачности, социальной активности и достижению высоких стандартов корпоративного управления, которые положительно повлияли на рейтинг.

25 декабря 2023 года Банк успешно разместил «зеленые» облигации на бирже AIX на сумму 15 млн долларов США с купонной ставкой 5,65%. Спрос превысил объем размещения, достигнув 122,7%. Этот выпуск стал первым подобным в Центральной Азии и получил сертификацию Climate Bonds Initiative (CBI). Средства будут направлены на финансирование «зеленых» проектов в сфере возобновляемой энергетики.

25 декабря Банк одобрил Концепцию управления ESG рисками, определяющую ESG риски как потенциальные негативные финансовые воздействия экологических, социальных и корпоративных факторов на контрагентов или активы Банка. Концепция описывает процесс интеграции ESG рисков в стратегию банка, мониторинг бизнес-среды, разработку ESG продуктов и формирование соответствующих политик.

### События после отчетной даты:

#### ▶ ЯНВАРЬ 2024 ГОД

Банком получено письмо-номинарование от Министерства экологии и природных ресурсов РК (МЭПР РК), согласно которому Банк вошел в перечень рекомендуемых компаний к получению аккредитации ЗКФ от МЦЭТ и МЭПР РК.

#### ▶ МАРТ 2024 ГОД

19 марта Банк в рамках визита в Пекин присоединился к Green Investment Principles for Belt and Road в Центральной Азии. GIP объединяют 48 глобальных институтов из 17 стран, и Банк стал одним из первых подписантов из Казахстана.

#### ▶ АПРЕЛЬ 2024 ГОД

24 апреля Банк присоединился к Глобальному договору ООН, крупнейшей в мире международной инициативе по устойчивому развитию бизнеса, подчеркивая свою приверженность к глобальным целям устойчивого развития и свои постоянные усилия по приведению в соответствие с международными договорами и национальными стандартами в области устойчивого развития.

Банком утверждена концепция «зеленого» и устойчивого финансирования, которая формализует подход к использованию средств устойчивого финансирования, предназначенных для финансирования и рефинансирования «зеленых» и социальных проектов.

Банк разместил два выпуска еврооблигаций на международных рынках капитала. Первый на сумму 500 млн долларов США; второй представляет собой выпуск устойчивых еврооблигаций в размере 100 млрд тенге, который стал дебютным устойчивым выпуском на международных рынках капитала эмитента из Центральной Азии.



## Подход к управлению устойчивым развитием

### GRI 3-3, GRI 2-23, GRI 2-24, APPФФ

Банк как финансовый институт развития, стремится следовать принципам ответственного инвестирования и устойчивого развития. В Банке действует Политика устойчивого развития, подчеркивающая его приверженность сбалансированному сочетанию ESG целей в долгосрочной перспективе.

Подход Банка к управлению устойчивым развитием представляет собой многокомпонентную стратегию, направленную на интеграцию экономических, экологических и социальных аспектов во все сферы деятельности Банка. Политика Банка выстроена на основе международных стандартов Глобального договора ООН и Принципов ответственного инвестирования ООН, и направлена на безубыточность, защиту интересов акционеров, инвесторов и заинтересованных сторон, повышение эффективности процессов, развитие несырьевой экономики и создание новых рабочих мест. Экологическая составляющая направлена на минимизацию воздействия на окружающую среду, оптимальное использование ресурсов и финансирование зеленых проектов; социальная – на справедливость в трудоустройстве, заботу о здоровье сотрудников и реализацию социальных программ. Банк придерживается принципов предосторожности по защите прав человека, уделяя внимание всем заинтересованным сторонам, в том числе уязвимым группам населения.

Управление этой политикой включает четкое распределение ответственности между уровнями управления Банка, интеграцию принципов устойчивого развития в стратегическое планирование и операционную деятельность,

подчеркивая стремление Банка к комплексному подходу к управлению воздействиями на общество и окружающую среду.

Внутренние документы Банка по вопросам устойчивого развития охватывают всех работников. Работники получают информацию об этих документах через существующую систему уведомлений, а также при трудоустройстве. Внешние заинтересованные стороны имеют доступ к этим документам на официальном сайте Банка. В определенных случаях, при заключении договоров, стейкхолдерам предоставляется индивидуальная информация о соответствующих нормах и правилах.

### GRI 2-23

В Банке действуют следующие внутренние документы в области устойчивого развития:

- ▶ Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Совета директоров;
- ▶ Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014–2023 годы (последний год реализации) – утверждена решением Совета директоров;
- ▶ Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2024–2033 годы – утверждена решением Совета директоров;
- ▶ Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Правления;
- ▶ Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Единственного акционера;
- ▶ Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Совета директоров;
- ▶ Политика противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстан» – утверждена решением Совета директоров;
- ▶ Стратегия корпоративной социальной ответственности АО «Банк Развития

Казахстана» – утверждена решением Совета директоров;

- ▶ Политика в области зеленых облигаций АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- ▶ Дорожная карта АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG 2023–2026 гг. утверждена решением Правления;
- ▶ Политика информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- ▶ Политика безопасности АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- ▶ Коммуникационная стратегия АО «Банк Развития Казахстана» на 2020–2023 гг. – утверждена решением Правления.

### GRI 2-24

АО «Банк Развития Казахстана» придерживается принципов ответственного ведения бизнеса и устойчивого развития, интегрируя их на всех уровнях организации. Совет директоров утверждает стратегические направления и контролирует выполнение обязательств. Руководство интегрирует политические обязательства в корпоративные стратегии и операционные процессы. Департаменты и отделы внедряют конкретные аспекты этих обязательств в повседневную деятельность. Взаимодействие с деловыми партнерами осуществляется с учетом ESG критериев, обеспечивается обучение сотрудников по внедрению политических обязательств через регулярные тренинги и программы повышения осведомленности.

## Деятельность дочерних организаций в области устойчивого развития

Банк активно развивает ESG-повестку, распространяя ESG вектор на дочерние организации. Так, дочерняя компания Банка АО «Фонд развития промышленности» нацелена на расширение инструментов финансирования инвестиционных проектов, а именно на «зеленые» и социальные проекты.

Помимо «зеленых» проектов рассматриваются и социальные проекты, которые нацелены на митигацию негативного и продвижение положительного воздействия на уязвимые социальные группы населения.

Кроме этого, ФРП выступает оператором многих государственных программ: Концепция развития обрабатывающей промышленности РК за 2023–2029 годы, Комплексный план по развитию машиностроительной отрасли Республики Казахстан на 2024 – 2028 годы.

Таким образом, деятельность ФРП также вносит значительный вклад в развитие проектов, соответствующих стандартам устойчивого развития. На 2024 год и среднесрочную перспективу Фондом планируется:

- ▶ Формирование внутри ФРП единого определения устойчивого финансирования в зависимости от приоритетов и Стратегии Фонда.
- ▶ Выстраивание методологии, внутренних подходов и процедур к ESG маркировке проектов.
- ▶ Предоставление приоритета на финансирование устойчивых (зеленых, социальных) проектов и «серых проектов», в которых используются наилучшие доступные технологии.
- ▶ Выпуск облигаций устойчивого развития.
- ▶ Присоединение к международным инициативам по устойчивому финансированию.





## Организационная структура управления устойчивым развитием

**GRI 2-12, GRI 2-13, GRI 2-14, GRI 2-22, APPФФ, KASE**

В соответствии с Положением о Совете директоров акционерного общества Банка, Совет директоров (СД) является органом управления, который руководит и контролирует деятельность исполнительного органа и внедрение устойчивого развития в стратегию. В 2019 году СД Банка утвердил Политику устойчивого развития Банка, а в 2023 – Стратегию развития Банка на 2024–2033 годы. Эти документы являются важной составной частью политики Банка, в особенности в области устойчивого развития.

При Совете директоров действует Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов устойчивого развития<sup>6</sup>. Подготовку годового отчета Банка обеспечивают структурные подразделения Банка в рамках своей компетенции. Далее годовой отчет выносится на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка и утверждается Единственным акционером. Комитет содействует Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, а также отчитываясь о своей деятельности. Комитет подготавливает рекомендации по приоритетным направлениям деятельности Банка, стратегическим целям, вопросам корпоративного развития, а также способствует повышению эффективности деятельности в области устойчивого развития.

<sup>6</sup> На ежегодной основе на рассмотрение Совета директоров Банка выносится отчет по исполнению стратегических показателей деятельности и о реализации Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка, которые являются формами 3,4 Плана развития Банка и включают в себя стратегические КПД, связанные с устойчивым развитием.

### GRI 2-13

Правление Банка осуществляет деятельность по вопросам устойчивого развития совместно с Советом директоров. Роль Правления заключается в обеспечении интеграции устойчивого развития в стратегию и культуру Банка и в согласовании вопросов в данном направлении с СД. Правление также утверждает политики, стратегии и планы по социальным, экологическим и экономическим составляющим:

- ▶ Политика АО «Банк Развития Казахстана» в области безопасности и охраны труда, пожарной безопасности.
- ▶ Политика в области зеленых облигаций АО «Банк Развития Казахстана» (Green Bond Framework).
- ▶ Политика в области спонсорской (благотворительной) помощи АО «Банк Развития Казахстана».

С октября 2023 года в дополнение к Комитету по стратегическому планированию и корпоративному развитию, Правлением было решено расширить функционал Комитета по управлению изменениями (КУИ) в области устойчивого развития. КУИ будет одобрять предложения, рекомендации в области устойчивого развития, в том числе экологического, социального и корпоративного управления и рассматривать ход реализации мероприятий по внедрению принципов ESG. Вынесение вопросов, связанных с устойчивым развитием, на заседание КУИ необходимо для обеспечения актуальной информации и принятия своевременных решений и проводится по мере необходимости и определяется внутренними регламентами Банка.

Для соответствия принципам разнообразия и равных прав при выборе новых кандидатов предпочтение отдается кандидатам-женщинам в случае, если доля женщин в составе Совета директоров меньше 50. В 2023 году доля женщин в СД составила 17%, что выше поставленной цели по ключевым показателям эффективности (КПД) (не менее 15%). К 2024 году планируется удерживать показатель – не менее 16%.

### GRI 2-12, GRI 2-14

Большое влияние со стороны Совета директоров в области устойчивого развития оказывается на стратегическое развитие, нормативное регулирование, операционные результаты и репутацию Банка, в том числе раскрытие информации для заинтересованных сторон. Совет директоров предварительно рассматривает годовой отчет Банка, включающий информацию об устойчивом развитии. Одним из приложений к годовому отчету Банка является раздел «Существенные темы и их оценка», который рассматривается Советом директоров Банка.

Совет директоров придерживается практики выстраивания активного диалога с ключевыми заинтересованными сторонами через онлайн-средства, личные встречи и осуществляет контроль за раскрытием информации для стейкхолдеров на веб-сайте Банка.

В последующие годы согласно Дорожной карте Банка по внедрению принципов ESG планируется более детальная проработка вопроса включения в функционал Совета директоров компетенции по надзору за климатом и ESG.

## Оценка эффективности и результатов деятельности Банка

Банк реализует проекты и программы в области устойчивого развития, которые имеют утвержденные цели, срок реализации и бюджет. Эффективность проектов и программ оценивается с точки зрения достижения поставленных целей и влияния на ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития. Ежегодно утверждаются ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития и их целевые значения, которые на регулярной основе предоставляются руководству и учитываются при оценке результатов их работы.

### GRI 2-19

Стратегические КПД Банка разрабатываются путем декомпозиции стратегических целей Банка. Совет директоров проводит мониторинг исполнения стратегии развития, плана развития и стратегических КПД (СКПД) Банка. Персональную ответственность за реализацию мероприятий и достижение КПД в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руководители соответствующих структурных подразделений Банка. Ключевые показатели эффективности деятельности Банка отражены в Стратегии развития Банка на 2024–2033 гг.

Утверждение КПД председателя и членов правления Банка входит в компетенцию Совета директоров Банка. На 2022–2024 гг. были разработаны КПД в области управления человеческими ресурсами по трем показателям – **вовлеченность персонала, добровольная текучесть персонала и доля женщин в руководстве Банка**. В 2023 г. показатель добровольной текучести персонала, составил 6,4%, что почти в два раза лучше поставленной цели (не более 12%) и вызова (не более 11%).



**ТАБЛИЦА 1. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ В БАНКЕ НА 2022–2024 ГГ.**

Показатель	Целевые планки для КПД		
	Порог	Цель	Вызов
Вовлеченность персонала, уровень	Ниже среднего	Средний	Выше среднего
Добровольная текучесть персонала (уровень стабильности кадрового состава), %	В 2022 году не более 13	В 2023 году не более 12	В 2024 году не более 11
Доля женщин в руководстве Банка, %	В 2022 году не менее 14	В 2023 году не менее 15	В 2024 году не менее 16

В рамках новой долгосрочной стратегии Банка определено стратегическое направление «Устойчивое развитие», в рамках которого определен СКПД получение «Рейтинга ESG» и аналитический КПД касательно обеспечения доли

профинансированных зеленых проектов в соответствии с классификацией (таксономией) «зеленых» проектов ежегодно не менее 10% в структуре портфеля профинансированных проектов до 2033 года.

## Приверженность Целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН)

Банк активно вносит свой вклад в реализацию глобальной Повестки дня ООН по устойчивому развитию до 2030 года, подчеркивая свою приверженность принципам устойчивого развития на международном уровне. Стремясь к максимальной интеграции целей устойчивого развития в свою стратегию и операционную деятельность, Банк демонстрирует приверженность Целям устойчивого развития ООН (ЦУР) как через свои инвестиционные проекты и инициативы, так и через стратегическое партнерство.

В 2023 году Банк провел всесторонний анализ своего воздействия и вклада по каждой ЦУР, включая определение конкретных задач и мероприятий, связанных с операционной устойчивостью. Это позволило Банку эффективно отслеживать и оценивать свое воздействие на

достижение ЦУР и вносить коррективы в соответствии с динамикой рыночной среды и международными стандартами.

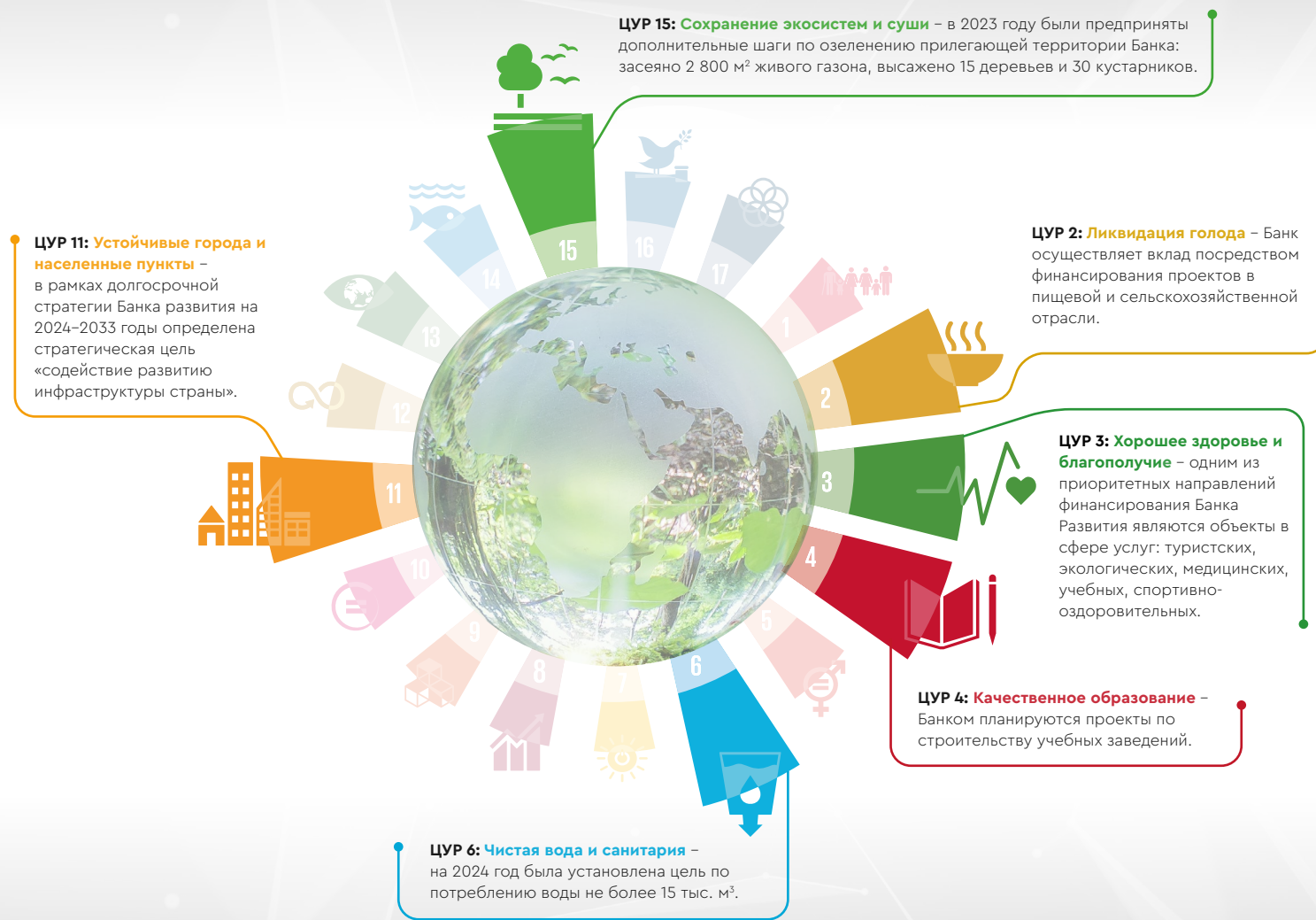
Банк провел сравнительный анализ лучших практик мировых и региональных финансовых учреждений, в целях определения релевантных ЦУР. Помимо этого, было проведено анкетирование среди заинтересованных сторон для валидации перечня приоритетных ЦУР. Банк стремится внести вклад по широкому перечню ЦУР, поэтому в 2023 году выделил 14 ЦУР, которые являются значимыми для его деятельности. Для формирования задач на 2023 год Банк провел приоритизацию релевантных ЦУР, в результате которой были выделены две категории ЦУР – наиболее значимые (задачи на 2023 г.) и значимые (Таблица 2).



ТАБЛИЦА 2. ПЕРЕЧЕНЬ ЗНАЧИМЫХ  
И НАИБОЛЕЕ ЗНАЧИМЫХ ЦУР

Значимые ЦУР	Наиболее значимые ЦУР
2 ЛИКВИДАЦИЯ ГОЛОДА	5 ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО
3 ХОРОШЕЕ ЗДОРОВЬЕ И БЛАГОПЛУЧИЕ	7 НЕДОРОГОСТОЯЩАЯ И ЧИСТАЯ ЭНЕРГИЯ
4 КАЧЕСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАНИЕ	8 ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ
6 ЧИСТАЯ ВОДА И САНИТАРИЯ	9 ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ, ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА
11 УСТОЙЧИВЫЕ ГОРОДА И НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ	10 УМЕНЬШЕНИЕ НЕРАВЕНСТВА
15 СОХРАНЕНИЕ ЭКОСИСТЕМ СУШИ	12 ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО
	13 БОРЬБА С ИЗМЕНЕНИЕМ КЛИМАТА
	17 ПАРТНЕРСТВО В ИНТЕРЕСАХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

БАНКОМ ОПРЕДЕЛЕН ВКЛАД В ЗНАЧИМЫЕ ЦУР:















За 2023 год Банк проделал значительную работу по увеличению вклада в наиболее значимые ЦУР, подробное описание которой представлено в таблице 3.

**ТАБЛИЦА 3. ВКЛАД БРК В ДОСТИЖЕНИЕ НАИБОЛЕЕ ЗНАЧИМЫХ ЦУР**

Приоритетные ЦУР	Релевантные задачи ЦУР	Существенные темы	Стандарты GRI	Результаты 2023 года
 <p><b>5</b> ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>5.1. Прекращение всех форм дискриминации в отношении всех женщин и девочек во всем мире</li> <li>5.5. Обеспечить полное и эффективное участие женщин и равные возможности для руководства на всех уровнях принятия решений в политической, экономической и общественной жизни</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечение занятости и достойных условий труда</li> <li>Профессиональная подготовка и образование</li> <li>Разнообразие и равные возможности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 401: Трудоустройство</li> <li>GRI 402-1: Минимальные сроки уведомления об операционных изменениях</li> <li>GRI 404: Подготовка и обучение</li> <li>GRI 405: Многообразие и равные возможности</li> <li>GRI 406: Недопущение дискриминации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Банк стремится к поддержанию гендерного баланса в составе персонала. Доля женщин, занятых в БРК в 2023 году, равна 59%, доля женщин на руководящих позициях составляет 51%.</li> </ul>
 <p><b>7</b> НЕДОРОГОСТОЯЩАЯ И ЧИСТАЯ ЭНЕРГИЯ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>7.3. К 2030 году существенно увеличить долю возобновляемых источников энергии в мировом энергобалансе</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Энергоэффективность</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 302: Энергия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В отчетном периоде в кредитном портфеле Банка доля проектов ВИЭ составила 5,4%, доля проектов в соответствии с национальной таксономией «зеленых» проектов – 11,4%.</li> <li>Были выпущены «зеленые» облигации на бирже AIX на сумму 15 млн долларов США. Средства будут направлены на финансирование «зеленых» проектов в Казахстане в сфере возобновляемой энергетики.</li> </ul>
 <p><b>8</b> ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>8.3. Содействовать проведению ориентированной на развитие политики, поддерживающей производственную деятельность, создание достойных рабочих мест, предпринимательство, творчество и инновации, а также поощряющей формализацию и рост микро-, малых и средних предприятий, в том числе путем обеспечения доступа к финансовым услугам</li> <li>8.5. К 2030 году обеспечить полную и продуктивную занятость и достойную работу для всех женщин и мужчин, в том числе для молодежи и инвалидов, и равную оплату труда равной ценности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечение занятости и достойных условий труда</li> <li>Профессиональная подготовка и образование</li> <li>Экономическая результативность</li> <li>Взаимодействие с поставщиками</li> <li>Местные сообщества</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 401: Трудоустройство</li> <li>GRI 402-1: Минимальные сроки уведомления об операционных изменениях</li> <li>GRI 404: Подготовка и обучение</li> <li>GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С начала деятельности БРК в результате финансирования на запущенных проектных мощностях было создано 33 990 новых постоянных рабочих мест, в т.ч. в 2023 году – 798 новых рабочих мест.</li> <li>В 2023 году доля приобретенных товаров, работ и услуг от местных поставщиков составила 94%.</li> </ul>
 <p><b>9</b> ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ, ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>9.4. К 2030 году модернизировать инфраструктуру и переоборудовать промышленность, чтобы сделать ее устойчивой, повысив эффективность использования ресурсов и шире внедряя чистые и экологически безопасные технологии и промышленные процессы, причем все страны будут принимать меры в соответствии со своими возможностями</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Экономическая результативность</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Каждый проект, финансируемый Банком Развития Казахстана, приносит положительный вклад в развитие социальной инфраструктуры. В январе 2023 года БРК утвердил критерии оценки заявителей на соответствие требованиям ESG и подходы к оценке ESG. Они включают в себя различные требования к экологическому менеджменту, социальным гарантиям и корпоративному управлению потенциальных заемщиков.</li> <li>В кредитном портфеле Банка доля проектов в соответствии с национальной таксономией «зеленых» проектов – 11,4%.</li> <li>Банк внес значительный вклад в развитие экономики: общий объем профинансированных Банком Развития проектов и инвестиционных программ с начала деятельности составил 5 264 млрд тенге.</li> <li>Банк предоставил облигационный займ компании KEGOC на 10 млрд тенге для реконструкции высоковольтных линий и усиления электросети в западной зоне единой энергосистемы Казахстана.</li> </ul>



Приоритетные ЦУР	Релевантные задачи ЦУР	Существенные темы	Стандарты GRI	Результаты 2023 года
 <p><b>10</b> УМЕНЬШЕНИЕ НЕРАВЕНСТВА</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>10.3. Обеспечить равные возможности и сократить неравенство результатов, в том числе путем отмены дискриминационных законов, политики и практики и поощрения соответствующего законодательства, политики и действий в этом отношении</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Экономическая результативность</li> <li>Устойчивое финансирование</li> <li>Профессиональная подготовка и образование</li> <li>Разнообразие и равные возможности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости</li> <li>GRI 404: Подготовка и обучение</li> <li>GRI 405: Многообразии и равные возможности</li> <li>GRI 406: Недопущение дискриминации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В 2023 году Банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на общую сумму 24 330 000 тенге (ОО «Taiburyl», Общественный фонд «Благотворительный фонд поддержки детей-инвалидов «БАЛАМ-АЙ», Общественный фонд «Сәби Бақыты»). Также инициативной группой БРК в рамках благотворительного аукциона закуплены продуктовые наборы, бытовая химия, одежда и обувь для нуждающихся семей, проживающих в близлежащих к столице населенных пунктах.</li> <li>Ежегодно АО «НУХ «Байтерек» организывает благотворительную ярмарку, в которой принимает участие дочерние организации, в том числе Банк.</li> <li>В 2023 году сотрудники Банка приняли участие в благотворительной акции «Дорога в школу» для помощи малообеспеченным семьям к учебному году.</li> </ul>
 <p><b>12</b> ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>12.2. К 2030 году добиться устойчивого управления и эффективного использования природных ресурсов</li> <li>12.6. Поощрять компании, особенно крупные и транснациональные, к внедрению устойчивой практики и включению информации об устойчивом развитии в цикл своей отчетности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Энергоэффективность</li> <li>Выбросы</li> <li>Обращение с отходами</li> <li>Водные ресурсы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 302: Энергия</li> <li>GRI 306: Отходы</li> <li>GRI 305: Выбросы</li> <li>GRI 303: Вода и сбросы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Банк предоставил облигационный займ компании KEGOC на 10 млрд тенге для реконструкции высоковольтных линий и усиления электросети в западной зоне единой энергосистемы Казахстана.</li> <li>В 2023 году были утверждены Критерии оценки заявителей в рамках инвестиционных проектов на соответствие принципам ESG.</li> </ul>
 <p><b>13</b> БОРЬБА С ИЗМЕНЕНИЕМ КЛИМАТА</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>13.2. Включить меры реагирования на изменение климата в политику, стратегии и планирование на национальном уровне</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Энергоэффективность</li> <li>Выбросы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>GRI 302: Энергия</li> <li>GRI 305: Выбросы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>В начале 2023 года был утвержден перечень ESG критериев для оценки заявителей по инвестиционным проектам.</li> </ul>
 <p><b>17</b> ПАРТНЕРСТВО В ИНТЕРЕСАХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>17.16 Укреплять Глобальное партнерство в интересах устойчивого развития</li> <li>17.17 Стимулировать и поощрять эффективное партнерство</li> </ul>	<p>По ЦУР 17 отсутствуют существенные темы и индикаторы GRI</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Банк стал членом ADFIAP на ее 46-м годовом собрании, с целью содействия устойчивому развитию в регионе.</li> <li>С поддержкой Азиатского Банка Развития, БРК разработал и утвердил Дорожную карту Банка по внедрению принципов ESG</li> <li>19 марта 2024 года Банк в рамках визита в Пекин присоединился к Green Investment Principles for Belt and Road в Центральной Азии.</li> <li>24 апреля 2024 года Банк присоединился к UN Global Compact.</li> </ul>



## Макроэкономические или политические тенденции, оказывающие влияние на приоритеты в области устойчивого развития

В Казахстане макроэкономические и политические тенденции оказывают значительное влияние на приоритеты в области устойчивого развития. В ряде приоритетных мероприятий Банка:

- ▶ Энергетическая эффективность и переход к чистым источникам энергии;
- ▶ Развитие экологически чистых отраслей;
- ▶ Привлечение инвестиций в устойчивое развитие;
- ▶ Продвижение экологического сознания и образования.

Банк следует инициативам национальной Стратегии достижения углеродной нейтральности Казахстана 2060. Основной целью Стратегии является достижение устойчивого развития экономики Казахстана к изменению климата и углеродной нейтральности к 2060 году. Решающим фактором успеха станет внедрение мер по повышению энергоэффективности во всех отраслях и стимулирование устойчивых практик.

В конце 2023 года на Всемирном климатическом саммите (UN COP28) в Дубае Казахстан присоединился к глобальному обязательству по снижению выбросов метана. Это важный шаг для Казахстана – выбросы метана оказывают значительное влияние на изменение климата. Присоединение к данной инициативе предполагает глобальные действия по уменьшению выбросов метана в разных секторах, включая энергетический, сельскохозяйственный и сектор по управлению

7 Green Bond Principles, Voluntary Process Guidelines for Issuing Green Bonds, ICMA

8 Social Bond Principles, Voluntary Process Guidelines for Issuing Social Bonds, ICMA

9 The Sustainability Bond Guidelines, Sustainability Bond Guidelines. ICMA

10 Green\_Loan\_Principles, LMA

11 Social\_Loan\_Principles, LMA

отходами. Участие в Инициативе дает доступ к техническому опыту, ресурсам и лучшим практикам для разработки и эффективной реализации стратегий по снижению выбросов метана.

## Зеленое финансирование

### APPFP, FN-IB-410a.3

В течение 2023 года Банк разрабатывал «Концепцию «зеленого» и устойчивого финансирования».

Концепция будет определять общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи Банка при осуществлении деятельности в области использования средств «зеленых» облигаций, социальных облигаций и устойчивых облигаций, кредитов и других видов финансовых инструментов («Инструменты устойчивого финансирования»), в зависимости от обстоятельств. Концепция также дополняет, поддерживает и способствует достижению Целей устойчивого развития ООН в рамках существующей политики Банка в области устойчивого развития.

Согласно Принципам Зеленых Облигаций, Принципам социальных облигаций, Руководству по устойчивым облигациям, Принципам зеленых займов и Принципам социальных займов, администрируемых Международной ассоциацией рынка капитала и Ассоциацией рынка займов (GBP<sup>7</sup>, SBP<sup>8</sup>, SBG<sup>9</sup>, GLP<sup>10</sup> и SLP<sup>11</sup> соответственно), каждая сделка Банка, связанная с использованием Инструментов устойчивого финансирования, содержит шесть ключевых компонентов:

- ▶ целевое использование вырученных средств,
- ▶ процесс оценки и отбора проектов,
- ▶ управление поступлениями,

- ▶ соответствие принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG),
- ▶ совместное финансирование с иными кредиторами,
- ▶ отчетность.

Полученные средства предназначены исключительно для финансирования и рефинансирования «зеленых» и социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций (ПУО) в соответствии с критериями Банка.

Категории «зеленых» и социальных проектов соответствуют ЦУР и определены четкими критериями. Например, категория «зеленых» проектов – возобновляемые источники энергии, соответствующая 7 ЦУР (Обеспечение всеобщего доступа к недорогим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех), определена следующими критериями при финансировании, связанным со строительством, разработкой, приобретением, обслуживанием и эксплуатацией возобновляемых источников энергии, в том числе:

- ▶ Солнечная энергия, энергия ветра и энергия биомассы из отходов
- ▶ Геотермальная энергия и гидроэнергетика с прямыми выбросами в течение жизненного цикла менее 100 гCO<sub>2</sub>e/кВт-ч, с уменьшением до нетто-0 гCO<sub>2</sub>e/кВт-ч к 2050 году
- ▶ Для получения энергии из отработанной биомассы выбросы парниковых газов (далее – «ПГ») в течение всего жизненного цикла должны быть как минимум на 70% ниже базового уровня углерода, а биотопливо должно быть получено из устойчивого сырья (полученное экологически устойчивыми методами: древесина может быть представлена только древесными отходами; сырье, полученное с земель с высоким уровнем биоразнообразия и (или) высоким уровнем накопления углерода, исключается, проводится оценка воздействия на качество почвы и накопление углерода)

- ▶ Инфраструктура передачи и распределения энергии из возобновляемых источников. К ней можно подключать объекты по производству энергии из возобновляемых источников, подпадающих под пороговый уровень низкоуглеродной энергии (100 гCO<sub>2</sub>e/кВт-ч).

Во избежание сомнений, исключается финансирование, связанное со следующими видами деятельности:

- ▶ Энергия ископаемого топлива;
- ▶ Атомная энергия;
- ▶ Крупные гидроэлектростанции > 25 МВт;
- ▶ Жилищное строительство;
- ▶ Строительство общественно-развлекательных комплексов;
- ▶ Отрасли, запрещенные международными финансовыми организациями;
- ▶ Азартные игры;
- ▶ Наркотические и психотропные средства;
- ▶ Запрещенные законодательством Республики Казахстан;
- ▶ Табак;
- ▶ Алкоголь;
- ▶ Оружие.

Банк также намерен соответствовать рекомендациям по отчетности ICMA и планирует выпускать ежегодные отчеты об использовании средств, полученных от Инструментов устойчивого финансирования, их целевом назначении и воздействии «зеленых» и социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций.

Уже сейчас БРК проводит оценку кредитного портфеля на предмет его «озеленения», в связи с чем стремится выпускать ценные бумаги, направленные на финансирование менее углеродоемких секторов экономики. В таблице 4 собрана информация о доле проектов в структуре кредитного портфеля Банка, которая показывает положительную динамику сокращения углеродоемкого финансирования.





**ТАБЛИЦА 4. КРЕДИТОВАНИЕ УГЛЕРОДОЕМКИХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ**

Наименование	Единицы измерения	2021	2022	2023
Объем кредитования и иного финансирования в секторах, которые являются основными источниками изменения климата	млрд тенге	330,6	213,8	282,1
их доля в общем объеме	%	62,0%	59,6%	37,7%

### ESG продукты и услуги

#### АРРФР

Банк активно участвует в финансировании инфраструктурных проектов в энергетическом секторе. В 2023 году было 2 выпуска «зеленых» облигаций. В марте 2023 года Банк выпустил дебютные «зеленые» облигации на сумму 10 млрд тенге на Казахстанской фондовой бирже сроком на

3 года и плавающей ставкой вознаграждения TONIA Compounded+2%. Средства, привлеченные с помощью данного выпуска, были направлены на финансирование проектов АО «KEGOC» по реконструкции электрических сетей в Западном Казахстане.

В 2023 году Банк увеличил эмиссию «зеленых» ценных бумаг, их доля составила 20,56% от общего объема выпущенных ценных бумаг.

**ТАБЛИЦА 5. ВЫПУСК «ЗЕЛЕННЫХ» ОБЛИГАЦИЙ В 2023 Г.**

Наименование	Объем, млрд тенге	Доля от общего объема выпущенных ценных бумаг, %
«Зеленые» облигации	16,8	20,56

**ТАБЛИЦА 6. ДОЛЯ ВИЭ ПРОЕКТОВ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКА В 2023 Г.**

#### G4-FS8

Наименование	Объем, млрд тенге	Доля в кредитном портфеле, %
ВИЭ проекты	104,12	5,4

Банк Развития Казахстана является первым банком в Центральной Азии, выпустившим облигации в соответствии с сертификацией Climate Bonds Initiative (CBI). Размещение сертифицированных

«зеленых» облигаций – прорыв на рынке долгового капитала, что открывает новые возможности для финансирования проектов в области возобновляемых источников энергии в регионе.

## Управление ESG факторами в кредитной и инвестиционной деятельности

#### АРРФР

В декабре 2023 года Комитетом по управлению изменениями БРК одобрена концепция управления

ESG рисками. Данный документ содержит положения о важности учета ESG рисков и их влиянии на финансовые и нефинансовые риски Банка.

## РИСУНОК 1. ВОЗДЕЙСТВИЕ ESG РИСКОВ, КАНАЛЫ ПЕРЕДАЧИ, РИСКИ БАНКА

### Отражение негативного воздействия ESG факторов через каналы передачи на финансовые и нефинансовые риски.





Методология идентификации ESG рисков подробно описана в разделе Риск-менеджмент по МСФО S2. В настоящее время в Банке не выстроена отдельная система управления рисками (СУР) по ESG. При этом ведутся работы по выстраиванию СУР с учетом ESG. В настоящее время все существенные риски, которые влияют на достижение стратегических целей, отражаются в Регистре

рисков (перечень идентифицированных ESG рисков представлен в разделе «раскрытие информации по МСФО S1»). В Стратегии до 2033 г. предусмотрена задача по внедрению принципов ESG в деятельность Банка.

Банк планирует интегрировать факторы ESG в следующие аспекты деятельности:

В рамках стратегии и процессов, в случае если ESG риски должным образом не учитываются в бизнес-стратегии, Банк может не суметь своевременно изменить свою бизнес-модель, чтобы избежать или смягчить долгосрочные последствия ESG рисков. Участие руководящего

органа в формировании риск-культуры и определении склонности к риску, а также внедрение надежной системы внутреннего контроля, являются ключевыми аспектами для успешной реализации соображений ESG и управления рисками ESG.

## РИСУНОК 2. ИНТЕГРАЦИЯ ESG ФАКТОРОВ

### Элементы, в которых внедрение ESG рисков принципиально



#### Бизнес-стратегия и бизнес-процессы

- ▶ Мониторинг изменений бизнес среды и оценка долгосрочной устойчивости.
- ▶ Установление стратегических целей и лимитов с учетом ESG рисков.
- ▶ Взаимодействие с контрагентами и заинтересованными сторонами.
- ▶ Рассмотрение возможности разработки продуктов в соответствии с ESG.



#### Корпоративное управление

- ▶ Совет директоров и комитеты (стратегические цели, организационная структура, распределение полномочий, риск-культура).
- ▶ Система внутреннего контроля (интеграция ESG рисков).
- ▶ Вознаграждение (вознаграждение с учетом ESG целей, но не поощряет принятие дополнительных рисков).



#### Риск-менеджмент

- ▶ Риск-аппетит, лимиты, политика (интеграция ESG).
- ▶ Данные и методология (сбор и анализ данных при выдаче, выбор модели оценки рисков, стресс-тестирование, кредитный риск, трансформация в иные риски).
- ▶ Оценка, мониторинг, минимизация (механизмы митигации с учетом ESG, ограничение отраслей, ценообразование).
- ▶ Проверка устойчивости (стресс-тестирование).

## Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S1 (IFRS S1)

В 2023 году Банк предпринял попытки раскрытия нефинансовой информации согласно Международному стандарту финансовой отчетности S1. Стандарт МСФО S1 предписывает компаниям предоставлять информацию о своих стратегиях управления устойчивостью, процессах идентификации рисков и возможностей, связанных с устойчивым развитием, а также о достигнутых результатах и установленных целях в области устойчивого развития. Это включает в себя

управление, стратегию, оценку рисков и метрики для оценки устойчивости.

В настоящее время БПК стремится к совершенствованию практик по управлению ESG рисками, разрабатывая внутреннюю нормативную документацию и закрепляя ответственность на разных уровнях. Краткое описание развития практик по управлению ESG рисками представлено в таблице 7, которая разработана в соответствии со стандартом МСФО S1.

## ТАБЛИЦА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ СОГЛАСНО МСФО S1

Блок	Требования	Описание практик в БПК
Управление	Органы управления или лица, ответственные за надзор рисков и возможностей в области устойчивого развития	В обязанности членов Правления и Совета директоров входит рассмотрение вопросов, связанных с ESG повесткой. В 2023 г. у членов Правления был закреплен КПД по утверждению плана мероприятий на 2024–2028 гг.  <i>Подробнее на стр. 99, 132</i>
	Описание роли руководства в процессах управления, контроля и мониторинга за рисками и возможностями в области устойчивого развития	Члены Правления и Совет директоров утверждают внутреннюю нормативную документацию по вопросам ESG (политика по устойчивому развитию и пр.), утверждают публичную отчетность (Годовой отчет за 2022 г.), стратегические документы, определяющие вектор развития Банка в области устойчивого развития (стратегия развития Банка на 2024–2033 гг.)  <i>Подробнее на стр. 99, 132</i>



Блок	Требования	Описание практик в БРК
Стратегия	<p>Риски и возможности, которые могут повлиять на перспективы организации в краткосрочной, среднесрочной, долгосрочной перспективах, включая метод определения горизонтов планирования.</p> <p>Описание текущего и потенциального влияния рисков и возможностей на бизнес-модель и цепочку создания стоимости организации, включая структуру рисков и возможностей в ее бизнес-модели и цепочке создания стоимости</p> <p>Влияние рисков и возможностей на стратегию развития и процесс принятия решений организации, включая прогресс в достижении целей, раскрытых в предыдущих отчетных периодах, учет количественной и качественной информации, компромиссами между рисками и возможностями, рассматриваемыми организацией.</p> <p>Качественное и количественное влияние рисков и возможностей на финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств в организации за отчетный период; ожидаемое влияние рисков и возможностей на финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств организации в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе; описание методики учета рисков и возможностей в финансовом планировании организации</p> <p>Качественная и количественная оценка устойчивости стратегии организации и ее бизнес-модели к выявленным рискам, включая информацию о том, как была проведена оценка и ее временной горизонт</p>	<p>По итогам 2023 г. Банком были определены следующие риски, связанные с ESG.</p> <p><b>Операционные риски:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Снижение денежных потоков по проекту вследствие увеличения расходов на выплату штрафов или компенсаций за сверхнормативную эмиссию в окружающую среду, исполнения социальных программ перед населением региона;</li> <li>Текучесть персонала, участвующего в исполнении стратегической задачи прямо или косвенно (компонент S – Social);</li> <li>Значительные серые зоны в процессах, ухудшающие качество исполнения задач без улучшения оперативности (компонент G – Governance);</li> <li>Неисполнение, некорректное исполнение задач в результате сбоя ИТ и ИБ систем (компонент G – Governance).</li> </ul> <p><b>Репутационный риск:</b></p> <p>Риск понижения инвестиционной привлекательности в случае получения низкого ESG рейтинга (компонент E – Environment). При условии, что диапазон рейтинга принимает значение от 5 до 1, где рейтинг 1 (отлично) – это максимальная положительная оценка, рейтинг 5 (худший) – минимальная оценка, что соответствует низкому рейтингу.</p> <p><b>Бизнес-риск:</b></p> <p>Риск несвоевременного или неполноценного внедрения ESG принципов в деятельность Банка (компонент G – Governance)</p> <p>Текучесть персонала, участвующего в исполнении стратегической задачи прямо или косвенно (компонент S – Social).</p> <p><b>Возможности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Увеличение доли «зеленых» продуктов («зеленые» облигации) за счет возрастающего запроса со стороны внешних заинтересованных сторон в связи с глобальным трендом на углеродную нейтральность.</li> <li>Возможность сокращения углеродного следа портфеля Банка за счет декарбонизации деятельности заемщиков, связанных с глобальным трендом на углеродную нейтральность и ужесточением углеродного законодательства.</li> </ul>

Блок	Требования	Описание практик в БРК
Риск-менеджмент	<p>Описание процессов и политик выявления и оценки рисков в области устойчивого развития</p> <p>Описание процессов и политик выявления и оценки возможностей в области устойчивого развития</p> <p>Описание прогресса внедрения процессов идентификации, оценки и мониторинга рисков и возможностей в области устойчивого развития в общую систему управления рисками</p>	<p>В 2023 г. в Банке утверждена концепция управления ESG рисками, которая содержит описание методологического подхода Банка к идентификации и оценке ESG рисков. <i>Подробнее на стр. 108, 136</i></p> <p>Методология идентификации возможностей находится на начальном этапе. Банк планирует по аналогии с ESG рисками разработать подход по идентификации ESG возможностей.</p> <p>Банк планирует интегрировать процесс по управлению ESG рисками в разные операционные процессы: бизнес-стратегия, бизнес-процессы; корпоративное управление, риск-менеджмент</p> <p><i>Подробнее на стр. 112</i></p>
Метрики и цели	<p>Раскрытие количественных показателей и целей по мониторингу и управлению климатическими рисками и возможностями.</p> <p>В случае отсутствия закрепленных метрик внутри Банка, Банку следует использовать отраслевые стандарты SASB; также Банк может использовать прочие стандарты раскрытия нефинансовой информации</p>	<p>Банк на протяжении длительного периода использует стандарты GRI для раскрытия нефинансовой информации. В будущем после проведения идентификации рисков в области устойчивого развития, Банк планирует установить показатели, специфичные определенным рискам.</p> <p><i>Индекс раскрытия информации представлен на стр. 184</i></p>

## Планы на 2024 год и среднесрочную перспективу

Банк устанавливает курс на полную интеграцию принципов устойчивого развития и ESG стандартов в свою деятельность. В планы на среднесрочную перспективу Банка входят:

- Получение аккредитации Зеленого Климатического Фонда (Green Climate Fund);
- Совершенствование критериев оценки заявителей в рамках инвестиционных проектов на соответствие принципам ESG;
- Поэтапное раскрытие информации о выбросах ПГ Score 3 (проекты/заемщики);
- Выпуск «зеленых» или устойчивых долговых финансовых инструментов на международных рынках капитала;
- Формирование портфеля проектов, потенциально соответствующего ESG критериям;

- Создание комитета по устойчивому развитию/ ESG;
- Проработка вопроса развития механизмов «зеленого» финансирования и возможности софинансирования с международными институтами (АБР, ЕБРР и др.);
- Участие в продвижении инициатив ESG на международной арене и взаимодействие с соответствующими международными институтами;
- Проведение мероприятий по темам ESG-сотрудничества и экологии в рамках председательства Банка в Межбанковском Объединении Шанхайской Организации Сотрудничества.





## Экологический аспект

### Воздействие Банка на окружающую среду

#### АППФР

Банк активно внедряет и следует принципам устойчивого развития и экологической ответственности. Это отражено в Политике устойчивого развития Банка, Регламенте применения концепции «Зеленого офиса» и Дорожной карте по внедрению принципов ESG на 2023–2026 годы. Эти документы демонстрируют комплексный подход Банка к минимизации его воздействия на окружающую среду и повышению эффективности использования ресурсов.

В рамках регламента «Зеленый офис» Банк реализует ряд мероприятий, направленных на сокращение потребления энергии, водных ресурсов и бумаги. Среди них – установка датчиков движения в местах временного пребывания, что позволяет экономить электроэнергию, использование фотореле для контроля за фасадным освещением и применение светодиодных ламп. Также Банк внедрил систему раздельного сбора отходов, облегчая их последующую переработку и снижая негативное воздействие на окружающую среду. Банк ежегодно осуществляет мониторинг своих выбросов в окружающую среду и контролирует потребление электрической и тепловой энергии, а также использование водных ресурсов, чтобы соответствовать установленным целевым показателям в рамках регламента «Зеленого офиса». В 2023 году экологические нарушения не наблюдались.

Банк, как представитель финансового сектора, демонстрирует низкий уровень экологического воздействия в контексте выбросов загрязняющих веществ в атмосферу. Специфика деятельности Банка не влечет за собой прямого участия в производственных процессах, которые могли бы привести к значительным выбросам вредных веществ. Поэтому мониторинг и контроль за выбросами загрязняющих веществ не являются ключевым аспектом экологической стратегии Банка,

что отражает общую тенденцию в финансовом секторе, где прямое воздействие на атмосферу минимально.

Тем не менее Банк принимает активное участие в снижении косвенного воздействия на окружающую среду через рациональное использование ресурсов, внедрение энергоэффективных технологий и поощрение устойчивых практик как внутри организации, так и среди своих партнеров и клиентов.

#### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

Организация обучающих программ и мероприятий по повышению экологической осведомленности среди сотрудников. Это поможет создать экологически ответственную культуру внутри Банка и мотивировать сотрудников к действиям в пользу окружающей среды.

#### Обращение с отходами

##### GRI 3-3, GRI 306-1, GRI 306-2, АППФР

Банк придерживается принципов ответственного использования ограниченных ресурсов, демонстрируя осознанный подход к обращению с отходами. Административный департамент Банка играет ключевую роль в этом процессе, регулярно собирая и анализируя данные о количестве отходов, предоставляемые управляющей компанией.

Бумага является основным видом отходов, образующихся в офисе Банка. В целях снижения воздействия на окружающую среду Банк осуществляет сбор и утилизацию бумажных отходов через сотрудничество со специализированными компаниями. Не подлежащая дальнейшему хранению бумага и документация собираются в картонные контейнеры для последующей переработки. Кроме того, Банк внедряет практику раздельного сбора отходов, включая макулатуру, пластик, стекло, металл и

использованные картриджи, что способствует более эффективной переработке и сокращению объемов отходов.

В соответствии с требованиями Экологического кодекса РК, Банк также проводит инвентаризацию неопасных отходов. Управляющая компания осуществляет вывоз отходов Банка в соответствии с заключенным договором. Это обеспечивает соответствие всем нормативным требованиям и повышает экологическую безопасность.

В 2023 году были предприняты дополнительные шаги по озеленению прилегающей территории Банка: засеяно 2 800 м<sup>2</sup> живого газона, высажено 15 деревьев и 30 кустарников. Банк продолжает совершенствовать мероприятия по управлению отходами, сортируя их по типам (стекло, бумага, пластик) для улучшения процесса переработки и минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

### ТАБЛИЦА 8. ДИНАМИКА ОБРАЗОВАНИЯ НЕОПАСНЫХ ОТХОДОВ ЗА 2021–2023 ГГ., ТОННЫ

#### GRI 306-2

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Общий объем образующихся отходов	540	540	540	0

#### GRI 306-3

Весь объем образующихся отходов Банка относится к категории неопасных отходов. Договор по вывозу отходов заключается с управляющей компанией, которая предоставляет максимальное значение по образованию отходов в кубических метрах (м<sup>3</sup>). Для перевода этой информации в тонны используется

Приказ Министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 14 сентября 2021 года № 377. Ежегодно объем образования отходов не изменяется и составляет 540 тонн. При этом Банк планирует учитывать точное количество опасных и неопасных отходов соответствии с Экологическим кодексом Республики Казахстан.

### ТАБЛИЦА 9. ДИНАМИКА ОБЪЕМА ОТХОДОВ, ПЕРЕДАННЫХ СТОРОННИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗА 2021–2023 ГГ., ТОННЫ

#### GRI 306-4

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Общий объем переданных сторонним организациям для размещения и обезвреживания отходов	Не более 10 тонн	Не более 10 тонн	Не более 10 тонн	0

#### GRI 306-4

Банком ежегодно заключается договор по утилизации неопасных отходов/имущества/материалов. Под отходами подразумеваются

основные средства, бытовая и орг. техника и другие, списанные с баланса Банка. Объем передачи отходов на утилизацию в год согласно условиям договора составляет не более 10 тонн.



Ежегодно Банком осуществляются меры по экономии бумаги, которые включают в себя двухстороннюю печать и переход на оборотные документы. В Банке для уменьшения использования офисной бумаги введена единая система печатных сервисов, которая обеспечивает операции печати, сканирования и копирования документов. Кроме того, установлены специализированные урны для сортировки отходов: стекло, бумага и пластик.

### Информация об образовании отходов заемщиками

Банк продолжает активно анализировать свое воздействие на окружающую среду, в том числе собирать информацию об объемах образовавшихся

отходов заемщиков. За отчетный период были предоставлены данные об объеме образования и переработки отходов от заемщиков в восьми различных секторах экономики. Из них полную информацию об образовании и переработке отходов за период с 2021 по 2023 год предоставили 34 заемщика в семи секторах экономики (Таблица 10).

Наибольший рост объема образовавшихся отходов наблюдается в химической и транспортной отраслях – 144% и 99% соответственно. Положительную динамику в сторону сокращения объема отходов показывают заемщики из нефтеперерабатывающей отрасли – сокращение на 68% в сравнении с 2022 годом – и меньше в сфере строительства – 11% сокращение по сравнению с 2022 годом.

**ТАБЛИЦА 10. ДИНАМИКА ОБРАЗОВАНИЯ И ПЕРЕРАБОТКИ ОТХОДОВ ЗАЕМЩИКОВ ЗА 2021–2023 ГГ., ТОНН**

Отрасли	2021		2022		2023		Изменение по образованию отходов, %
	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	
Химическая отрасль	1 025 325,95	13 571,65	534 617,60	21 584,76	1 306 103,76	140 605,63	144%
Горнодобывающая отрасль	12 287 776,58	1 652 365,46	12 287 776,58	1 599 851,55	12 626 891,9	1 046 013,49	3%
Электроэнергетическая отрасль	756 956,95	0,51	756 956,95	0,51	729 525,34	0,06	-4%
Металлургическая отрасль	9 169 042,44	468 259,92	13 927 240,08	4 736 407,33	16 116 831,51	4 804 967,85	16%
Нефтеперерабатывающая отрасль	66 030,72	8 966,05	7 514,86	4 991,51	2 439,99	105,52	-68%
Транспорт	804,39	40,88	1 358,83	14,30	2 706,18	3,73	99%
Строительство	232,49	0	326,52	0	290,57	0	-11%

### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

- ▶ В рамках проекта компенсации высадка деревьев работниками Банка;
- ▶ Проведение обучающих программ для сотрудников по правильному управлению отходами, включая сортировку и правильное распределение отходов в соответствующие контейнеры для раздельного сбора.

### Использование водных ресурсов

#### GRI 3-3, АРПФР

Осознавая потенциальное воздействие на окружающую среду, Банк принимает активные меры

для минимизации своего экологического следа. Одним из ключевых инструментов в этом процессе является ежегодный сбор и анализ данных о потреблении воды. Это позволяет контролировать объемы использования водных ресурсов и определять направления для дальнейшей оптимизации и снижения водопотребления.

БРК на ежегодной основе рассматривает целевые показатели по экономии объема потребления воды: на 2024 год была установлена цель по потреблению воды не более 15 тыс. м<sup>3</sup>. Управление водопотреблением в Банке является важным аспектом регламента «Зеленый офис», демонстрирующего приверженность принципам устойчивого развития и экологической ответственности.

**ТАБЛИЦА 11. ОБЩИЙ ВОДОЗАБОР ПО ИСТОЧНИКАМ, ТЫС. М<sup>3</sup>**

#### GRI 303-3

Показатель	2021	2022*	2023	Изменение, %
Вода от сторонних организаций	6,592	11,816	21,96	86

\*Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

Весь объем забираемой воды составляет пресная вода. Ежегодное увеличение потребления воды в офисных помещениях обусловлено расширением штата сотрудников и арендаторов. Кроме того, Банк является участником кондоминиума (совместное владение) БЦ «Байтерек», где инженерные сети являются общими, что, в свою очередь, с увеличением потребителей влияет на общий фон показателей потребления ресурсов. Значительные расширения привели к повышенному использованию санитарно-гигиенических помещений, что естественно способствовало увеличению потребления воды. Однако, несмотря на эти тенденции, Банк активно внедряет энергоэффективные технологии для минимизации водопотребления и повышения эффективности использования ресурсов. Среди принятых мер выделяется установка бесконтактных смесителей с датчиками движения в санузлах, которые

автоматически отключают подачу воды, способствуя значительной экономии воды и обеспечивая высокий уровень гигиенической безопасности. Внедрение смывных бачков с двухкнопочным механизмом слива позволяет выбирать между большим и малым объемом сброса воды, способствуя более рациональному использованию. Эти меры способствуют сокращению водопотребления через применение современных технологий, подчеркивая ответственный подход к управлению ресурсами.

#### Водный след проектов

Банк оценивает рациональное водопотребление своих заемщиков путем анализа предоставляемых данных для последующей оценки их эффективности использования водных ресурсов.



Водный след во всех отраслях экономики за период с 2021 по 2023 год проявил разнонаправленную динамику (Таблица 12). В нефтеперерабатывающей отрасли наблюдается устойчивое сокращение водного следа: с 2021 по 2023 год он сократился на 91,7%. В пищевой отрасли наблюдался небольшой спад в 2023 году после временного повышения в 2022 году, с 2021 по 2023 год водный след снизился на 11,2%. В других отраслях также произошли изменения. Например, в металлургической отрасли

водный след сначала вырос к 2022 году, а затем снизился: его сокращение составило 1,9%. Существенное увеличение водного следа в химической отрасли к 2023 году требует дополнительного изучения: за период с 2021 по 2023 год он возрос на 32 497,1%. Общий тренд в сокращении водного следа в различных отраслях свидетельствует о положительной динамике в сфере устойчивого использования водных ресурсов.

**ТАБЛИЦА 12. ВОДНЫЙ СЛЕД ПО ОТРАСЛЯМ ЗА 2021–2023 ГГ., М<sup>3</sup>**

Отрасль	2021	2022	2023
Нефтеперерабатывающая отрасль	4 208 210,52	356 206,34	349 114,93
Пищевая отрасль	83 503,22	117 280,49	92 670,15
Металлургическая отрасль	1 894 193,46	2 542 525,63	1 859 654,59
Транспорт	6 766,57	7 523,62	6 997,72
Химическая отрасль	2 936,15	675,44	955 069,77
Электроэнергетическая отрасль	417 904 363,42	92 395 017,47	79 660 614,48
Горнодобывающая отрасль	800 309,86	1 145 641,10	953 138,33

Общая динамика водного следа за период с 2021 по 2023 год – положительная, наблюдается сокращение потребления водных ресурсов.

**Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:**

- ▶ Проведение обучающих программ для сотрудников по рациональному использованию воды. Это может включать в себя советы по закрытию кранов при ненужном использовании, регулярной проверке на наличие утечек и другие методы экономии воды.

**Изменение климата**

**Выбросы парниковых газов**

**GRI 3-3, IFRS S2, APPФФ**

Климатические изменения являются одним из самых серьезных и насущных вызовов для человечества в XXI веке. Они угрожают безопасности, здоровью, благосостоянию и развитию миллиардов людей, а также биоразнообразию и экосистемам нашей планеты. Поэтому борьба с климатическими изменениями требует скоординированных и совместных усилий всех стран, секторов, организаций и граждан.

**GRI 305-1**

Изменение климата и проблемы окружающей среды – главный вызов нашего времени. Банк определил 2021 год в качестве базового для дальнейшего расчета и анализа прямых выбросов парниковых газов. Ежегодно в Банке ведется работа по минимизации воздействия на климатическую составляющую. К настоящему времени в Банке на ежегодной основе проводится инвентаризация выбросов ПГ по всем охватам. Прямые выбросы ПГ рассчитываются в соответствии с методологией Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК). При конвертации выбросов метана и закиси азота в эквивалентные тонны углекислого газа применялись актуальные коэффициенты потенциала глобального потепления: 28 для метана и 265 для закиси азота, определенные в соответствии с пунктом 4 Решения Конференции Сторон 6/CP.27 от 17 ноября 2022 года. Банк рассчитывает выбросы по Охвату 1 от передвижных источников (автотранспорт), используемых исключительно для внутренних нужд.

**GRI 305-2**

Косвенные энергетические выбросы ПГ рассчитывались по методу на основе местоположения (location-based) согласно Руководству по охвату 2 GHG Protocol Scope 2 Guidance, используя удельные коэффициенты выбросов парниковых газов, утвержденные приказом Вице-министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан.

**GRI 305-3**

Расчет косвенных неэнергетических выбросов за 2023 год был выполнен в соответствии с международными стандартами GHG Protocol и PCAF. В данном расчете учтена 15-я категория – финансируемые выбросы, что позволяет оценить и контролировать вклад Банка в выбросы парниковых газов, связанные с финансируемыми проектами и инвестициями в статье активов, учитываемых как займы, выданные клиентам. Расчеты 2022 года были

основаны на собственной методологии Банка. Так же как и с прямыми выбросами ПГ, 2021 год был определен в качестве базового для дальнейшего расчета и анализа косвенных неэнергетических выбросов ПГ.

**GRI 305-5**

Ежегодно Банк подводит результаты в области уменьшения выбросов парниковых газов, устанавливает конкретные целевые показатели для будущего снижения выбросов CO<sub>2</sub>, подкрепляя обязательства действиями и планами на пути к экологической устойчивости. Административный департамент регулярно собирает данные о потреблении ресурсов, включая информацию о деловых поездках сотрудников, предоставляемую департаментом управления человеческими ресурсами. Это включает в себя сведения об использовании авиационных и железнодорожного транспорта, что позволяет точно оценить влияние этих аспектов деятельности на общий объем выбросов парниковых газов.

Задав амбициозные цели, в 2020 году Банк в рамках Регламента «Зеленого офиса» обозначил стратегию постепенного снижения выбросов ПГ (Score 1) ежегодно минимум на 3,33% начиная с 2021 года, определив 2019 год в качестве базового. Кроме того, Банк рассматривает возможности инвестирования в проекты компенсации углеродного следа, что позволит дополнительно уменьшить его воздействие на климат. В долгосрочной перспективе, к 2040 году, Банк ставит перед собой задачу достичь нулевого уровня выбросов ПГ, за исключением своего кредитного портфеля. Это отражает его стремление к лидерству в области экологической устойчивости и ответственности в финансовом секторе. Достижение этой цели потребует не только внедрения инновационных технологий и повышения эффективности использования ресурсов, но и активного сотрудничества с партнерами и заинтересованными сторонами для совместной работы над сокращением воздействия на окружающую среду.





**ТАБЛИЦА 13. ДИНАМИКА ВЫБРОСОВ<sup>12</sup> ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ БАНКА, 2021–2023 ГГ., TCO<sub>2</sub>-ЭКВ.**

GRI 305–1, GRI 305–2, GRI 305–3, IFRS S2, APPФР

Показатель	2021	2022*	2023	Изменение, %
Прямые выбросы (область Охвата 1)	241,84	44,37	75,06	69
Косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2)	1 373,56	1 468,49	2 316,28	57
Косвенные неэнергетические выбросы (область Охвата 3) по категориям:	5 819 643,14	2 548 506,88	8 981 236,67	252
<i>Финансируемые выбросы (категория 15, Охват 3)</i>	5 819 643,14	2 548 506,88	8 981 236,67	252
<b>Общие выбросы CO<sub>2</sub>-экв.<sup>13</sup></b>	<b>5 821 258,54</b>	<b>2 550 019,74</b>	<b>8 983 628,01</b>	<b>252</b>

\*Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

Общий объем выбросов ПГ в Банке увеличился на 252% по сравнению с предыдущим годом, достигнув отметки в 8 983 628,01 тонн CO<sub>2</sub>-экв. Рост выбросов наблюдается по всем категориям (охватам) выбросов парниковых газов.

Рост прямых выбросов ПГ связан с ростом потребления топлива для автотранспорта. Увеличение косвенных энергетических выбросов можно связать с факторами, относящимися как к внутренней деятельности Банка, так и к внешним условиям. Основным фактором, способствующим увеличению потребления энергоресурсов, является расширение штата сотрудников Банка и активизация деятельности его арендаторов, в том числе АО «Фонд развития промышленности». Это привело к повышенному использованию офисной инфраструктуры, включая компьютеры, серверы, кондиционеры, системы безопасности и освещения. Расширение инфраструктуры Банка также оказало значительное влияние на уровень потребления энергии. Добавление нового оборудования и технологий требует дополнительных

энергоресурсов для их функционирования, что ведёт к росту выбросов ПГ. Климатические изменения, такие как колебания температур, оказывают прямое влияние на потребление энергии для отопления и охлаждения помещений Банка. Холодные зимы и жаркое лето увеличивают потребность в использовании систем отопления и кондиционирования, соответственно увеличивая энергопотребление и связанные с ним выбросы ПГ.

Значительный рост косвенных неэнергетических выбросов ПГ связан с методологическими изменениями в расчете финансируемых эмиссий.

#### GRI 305–3

В 2023 году финансируемые выбросы ПГ составили 8 981 236,67 тонн CO<sub>2</sub>-эквивалента, что в 3,5 раза больше в сравнении с 2022 годом. В расчёт выбросов включены 16 компаний из нефтеперерабатывающей, металлургической, химической, горнодобывающей и электроэнергетической отраслей.

**ТАБЛИЦА 14. ДИНАМИКА ИНТЕНСИВНОСТИ ВЫБРОСОВ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ ЗА 2021 – 2023 ГГ.**

GRI 305–4

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Операционная прибыль, млрд тенге	78,10	103,40	185,25	79
Интенсивность выбросов ПГ, тCO <sub>2</sub> /млрд тенге	74 535,96	24 661,70	48 494,62	96
Интенсивность выбросов ПГ (Score 1), тCO <sub>2</sub> /млрд тенге	3,10	0,43	0,41	-6
Интенсивность выбросов ПГ (Score 2), тCO <sub>2</sub> /млрд тенге	17,6	14,2	12,5	-13
Интенсивность выбросов ПГ (Score 3, категория 15), тCO <sub>2</sub> /млрд тенге	74 515,28	24 647,07	48 481,71	97

В 2023 году интенсивность выбросов ПГ Банка составила 48 494,62 тCO<sub>2</sub>/млрд тенге, что превышает значение 2022 года на 96%. Основные изменения значений интенсивность выбросов ПГ Банка связаны с изменениями в расчете финансируемых эмиссий.

**ТАБЛИЦА 15. СОКРАЩЕНИЕ ВЫБРОСОВ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ ЗА 2021–2023 ГГ., TCO<sub>2</sub>-ЭКВ.**

GRI 305–5

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Прямые выбросы (область Охвата 1)	41,09	44,37	39,44	-11
Косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2)	1 445,44	1 501,30	1 807,66	20
Общее снижение выбросов	1 486,53	1 545,67	1 847,10	20

В отчетном году общее снижение выбросов ПГ составило 20%. Банк продолжает внедрять меры по уменьшению воздействия своей деятельности на окружающую среду, в том числе через реализацию мероприятий в рамках Регламента «Зеленого офиса». Улучшение энергоэффективности здания,

оптимизация использования ресурсов и повышение осведомленности сотрудников о принципах устойчивого развития являются ключевыми направлениями работы Банка в контексте снижения экологического воздействия и углеродного следа.

<sup>12</sup> Выбросы парниковых газов по Охватам 1 и 2 включают консолидированную информацию об объектах, находящихся под операционным управлением Банка.

<sup>13</sup> Увеличение выбросов парниковых газов связано с тем, что Компания использовала регламент «Зеленый офис» для расчета выбросов парниковых газов, который не соответствует международным методологиям.



### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

- ▶ Проведение обучающих программ по экологической осведомленности среди работников компании. Это поможет повысить осознанность и вовлеченность персонала в усилия по сокращению выбросов.

### Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком

#### FN-IB-410a.3

В начале 2023 года был утвержден перечень ESG критериев для оценки заявителей по инвестиционным проектам. ESG критерии были разработаны в соответствии с Экологическим кодексом РК и международными стандартами (принцип Экватора №4: Система экологического и социального менеджмента, принципы международной финансовой корпорации, ЦУР 6 (обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех, ЦУР 12 (обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства), ЦУР 13 (борьба с изменением климата)). В перечень ESG критериев входят следующие требования к заявителям:

- ▶ наличие системы экологического менеджмента;
- ▶ разработка и представление планов по снижению выбросов парниковых газов, которые охватывают как прямые (область Охвата 1), так и косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2), а также косвенные неэнергетические выбросы (область Охвата 3), если это применимо к деятельности компании;
- ▶ предоставление плана по сокращению выбросов загрязняющих веществ в атмосферу;
- ▶ разработка программы, направленной на уменьшение генерации отходов, их повторное использование и переработку, а также на снижение использования водных ресурсов.

Важной частью процесса оценки является взаимодействие заявителей с регулирующими органами в области охраны окружающей среды, что подтверждает их приверженность выполнению экологических норм и стандартов. Этот подход не

только способствует минимизации экологических рисков, но и повышает привлекательность проектов для инвесторов, которые все больше ориентируются на устойчивое развитие.

В рамках своей деятельности Банк активно участвует в финансировании различных инвестиционных проектов, насчитывающих порядка 75 портфелей, исключая те, что были погашены ранее, а также более 50 проектных операций. Особое внимание в этом процессе оценки уделяется экологическому аспекту и оценке углеродного следа, что является ключевым элементом в стратегии Банка по интеграции принципов устойчивого развития.

С учетом ужесточения экологического законодательства Республики Казахстан и возрастающего значения экологических аспектов в бизнес-процессах Банк проводит сбор экологической информации по финансируемым проектам согласно Методике технического анализа и мониторинга проектов Банка. Это включает в себя запросы данных о категориях объектов, которые оказывают значительное негативное воздействие на окружающую среду в соответствии с классификацией экологического законодательства страны. Информация собирается отдельно для периодов строительства и эксплуатации объектов. Кроме того, Банк собирает и анализирует объем фактических выбросов парниковых газов. Эти действия помогают улучшить экологическую отчетность и способствуют реализации мер по минимизации экологического воздействия финансируемых проектов, что является ключевым элементом в стратегии Банка по интеграции принципов устойчивого развития.

В 2023 году Банк предпринял стратегический шаг в оценке своего влияния на окружающую среду, сосредоточив внимание на углеродоемких отраслях, финансируемых Банком. В этот список входят нефтеперерабатывающая (4 заемщика), химическая (3 заемщика), металлургическая (6 заемщиков), электроэнергетическая (2 заемщика) и горнодобывающая отрасли (1 заемщик). Заемщики по углеродоемким отраслям, являющиеся объектами администрирования и квотирования, предоставили

верифицированные отчеты об инвентаризации парниковых газов ПГ за 2021–2023 гг. Банк также финансирует проекты в машиностроении, агропромышленном комплексе, пищевой промышленности и транспортной отрасли, которые не относятся к углеродоемким отраслям, поэтому они не были включены в расчет выбросов по Охвату 3.

Запрашиваемая информация позволила Банку частично оценить выбросы ПГ, связанные с кредитной деятельностью Банка (финансируемые выбросы). Расчет выбросов ПГ был проведен согласно международной методологии Партнерства по учету выбросов углерода в финансах (Partnership for Carbon Accounting Financials<sup>14</sup>). Выбросы ПГ

заемщиков за 2021–2023 годы учитывались только по Охвату 1. Банк провел оценку всех заемщиков, связанных с инвестиционными проектами. В результате анализа были включены Компании, подпадающие под квотируемые установки. Таким образом, в расчет финансируемых выбросов Банка вошли 16 компаний, выбросы которых были признаны значительными. С 2025 года Банк планирует включить в расчет также выбросы заемщиков по Охвату 2, что позволит более полно оценивать и управлять экологическим воздействием финансируемых проектов. Объем финансируемых выбросов равен объему выбросов ПГ заемщика, умноженные на коэффициент атрибуции, который указывает на долю Банка в финансировании выбросов заемщика.

**ТАБЛИЦА 16. ВЫБРОСЫ ПГ ПО ОХВАТУ 3 ПО ОТРАСЛЯМ ЗА 2021–2023 ГОДА, TCO<sub>2</sub>-ЭКВ.**

#### GR1 305-3

Отрасли	2021	2022*	2023	Изменение, %
Нефтеперерабатывающая отрасль	1 830 302,41	720 298,23	1 738 836,50	141
Металлургическая отрасль	292 816,03	136 195,51	295 326,63	117
Химическая отрасль	128 543,71	95 431,80	262 378,81	175
Электроэнергетическая отрасль	3 564 914,03	1 593 562,94	6 681 285,69	319
Горнодобывающая отрасль	3 066,96	3 018,40	3 409,04	13
Общие выбросы	5 819 643,14	2 548 506,88	8 981 236,67	252

\*Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

БРК как ответственный институт финансирования стремится сокращать финансирование углеродоемких отраслей. Несмотря на наличие в портфеле заемщиков нефтеперерабатывающей, металлургической, горнодобывающей отрасли, которые характеризуются повышенными выбросами CO<sub>2</sub>-экв., доля Банка в финансировании данных отраслей в 2021 г. в масштабе страны незначительна:

- ▶ финансирование выбросов ПГ нефтеперерабатывающей отрасли Банком – 0,001%;
- ▶ финансирование выбросов ПГ металлургической отрасли Банком – 2,8%;

- ▶ финансирование выбросов ПГ химической отрасли Банком – 7,6%;
- ▶ финансирование выбросов ПГ нефтеперерабатывающей отрасли Банком – 0,01%;
- ▶ финансирование выбросов ПГ горнодобывающей отрасли Банком – 0,8%.

Данные были получены путем оценки доли финансируемых выбросов ПГ Банка с валовым значением выбросов ПГ РК в 2021 г. согласно Бюро национальной статистики Республики Казахстан<sup>15</sup>.

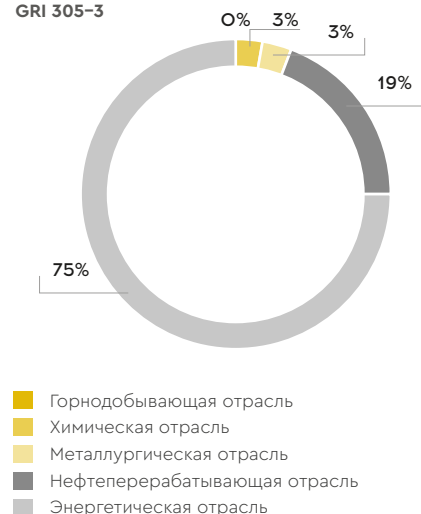
<sup>14</sup> Partnership for Carbon Accounting Financials

<sup>15</sup> Бюро национальной статистики РК. Выбросы парниковых газов.



## ВЫБРОСЫ ПГ ПО ОХВАТУ 3 ПО УГЛЕРОДОЕМКИМ ОТРАСЛЯМ ЗА 2023 ГОД

GRI 305-3



В совокупности объём финансируемых выбросов составил 8 981 236,67 тонн CO<sub>2</sub>-эквивалента, что в 3,5 раза больше в сравнении с 2022. В 2023 году более 75% выбросов приходилось на энергетическую отрасль. Несмотря на значительные объёмы выбросов, компании этих углеродоемких отраслей соблюдают требования Экологического кодекса. Это подчеркивает их приверженность соблюдению экологических норм, и внедрению практик, которые способствуют улучшению социально-экономического воздействия их деятельности. Важно учитывать, что эти компании демонстрируют оптимальное сочетание производственной деятельности с устойчивым развитием, активно способствуя достижению экологических целей и улучшению качества жизни общества. В условиях высокой углеродной нагрузки это становится особенно значимым.

### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

- ▶ Расширение границ расчета выбросов ПГ по Охвату 3;
- ▶ Расширить сбор информации по экологическому аспекту по заемщикам;
- ▶ Актуализировать существующие ESG критерии для заявителей с последующей привязкой удовлетворительных результатов оценки к снижению процентной ставки.

### Энергоменеджмент

#### GRI 3-3, GRI 302-1

Банк признает свою ответственность за соблюдение мер по минимизации экологического воздействия, связанного с его операционной деятельностью. Несмотря на то, что основная деятельность Банка не оказывает прямого значительного влияния на окружающую среду, Банк стремится к ответственному потреблению ресурсов и применению экологически устойчивых практик. В рамках регламента «Зеленого офиса» Банк фокусируется на снижении потребления электроэнергии и тепловой энергии через внедрение энергоэффективных технологий и решений. Это включает в себя модернизацию осветительных систем, оптимизацию систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха и применение автоматизированных систем управления освещением зданий. Для обеспечения прозрачности и отслеживания прогресса в достижении устойчивого развития, Административный департамент Банка ежеквартально собирает и анализирует данные о потреблении электроэнергии и тепловой энергии. Эти данные предоставляются управляющей компанией и используются для составления сводного отчета.

Банк соблюдает принципы устойчивого развития по направлению «Охрана окружающей среды» и ежегодно выполняет мероприятия по достижению ключевых показателей деятельности по экономии энергии. За отчетный период был выполнен целевой показатель по поддержанию объема потребления электроэнергии на уровне не более 2,0 тыс. кВт\*ч.

## ТАБЛИЦА 17. ДИНАМИКА ПОТРЕБЛЕНИЯ ЭНЕРГИИ БАНКА ЗА 2021–2023 ГГ., ГДЖ

### GRI 302-1

Показатель	2021	2022*	2023	Изменение, %
Электроэнергия	5 412,13	6 175,25	6 781,82	10
Тепловая энергия	5 845,98	5 862,51	7 154,71	22
Общее потребление энергии	11 258,12	12 037,76	13 936,53	15

\* Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

В 2023 году наблюдались увеличения потребления электроэнергии и тепловой энергии на 10% и 22%, соответственно. Основной причиной роста потребления энергии стало увеличение числа арендаторов и запуск всех помещений в БЦ «Байтерек». Старение систем отопления и утрата теплоизоляционных свойств материалов здания также внесли значительный вклад в увеличение потребления тепловой энергии. Со временем эффективность систем отопления уменьшается, а

изоляционные материалы теряют свои свойства, что ведет к необходимости использовать больше энергии для поддержания комфортной рабочей среды в здании. Кроме того, климатические изменения, в том числе более холодные зимы и удлинение периодов низких температур, оказали существенное воздействие на потребление тепловой энергии. В отчетном периоде энергоёмкость Банка составила – 75,23 ГДж/млрд тенге.

## ТАБЛИЦА 18. ДИНАМИКА ЭНЕРГОЕМКОСТИ ЗА 2021–2023 ГГ.

### GRI 302-3

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Общее потребление энергии, ГДж	11 258,12	12 037,76	13 936,53	13
Операционная прибыль, млрд тенге	78,10	103,40	185,25	79
Энергоёмкость, ГДж/млрд тенге	144,15	116,42	75,23	-35

### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

- ▶ Проведение обучающих мероприятий по энергосбережению для работников Банка. Обученные работники смогут более ответственно относиться к использованию энергии и принимать меры по сокращению расходов;

- ▶ Проведение регулярного технического обслуживания систем отопления и вентиляции, а также их настройка на оптимальный режим работы, что позволит снизить энергопотребление.



### Раскрытие информации по Международному стандарту финансовой отчетности S2 (IFRS S2)

Изменение климата проявляется как в повышении среднегодовой температуры воздуха, так и в изменении прочих климатических факторов (количество осадков, засушливость условий и пр.), изменение которых может спровоцировать климатические риски.

Одной из целей на краткосрочный период Банка было формирование отчетности согласно рекомендациям Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом (TCFD), которые направлены на раскрытие информации о климатических рисках и возможностях. Однако в октябре 2023 г. TCFD была расформирована, в связи с чем фонд МСФО взял на себя мониторинг прогресса в раскрытии компаниями информации, связанной с климатом.

В июне 2023 г. Совет по международным стандартам устойчивого развития<sup>16</sup> выпустил стандарты по раскрытию информации в области устойчивого развития – МСФО S1<sup>17</sup>, S2<sup>18</sup>. Данные стандарты содержат положения о раскрытии информации, связанной с реализацией ESG рисков (IFRS S1) и климатических рисков (IFRS S2). Стандарт МСФО S2 заменил рекомендации TCFD.

Цель МСФО S2 – раскрытие информации о рисках и возможностях, связанных с климатом, которая будет полезна пользователям финансовой отчетности общего назначения. Данная оценка направлена на оценку последствий, связанных с реализацией климатических рисков, которые окажут влияние на денежные потоки организации, ее доступ к финансированию или стоимость капитала в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе.

МСФО S2 применяется к:

- ▶ климатическим рискам, которым подвержена организация, а именно физические и переходные риски; и
- ▶ климатические возможности, имеющиеся у организации.

МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации о связанных с климатом рисках и возможностях организации. В частности, МСФО S2 требует, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности общего назначения понять:

- ▶ **процессы управления**, контроль и процедуры, используемые организацией для мониторинга, управления и надзора за рисками и возможностями, связанными с климатом (*Блок Управление*);
- ▶ **стратегию организации (Блок Стратегия)**.
- ▶ процессы, которые организация использует для **выявления**, оценки, определения приоритетов и мониторинга рисков и возможностей, связанных с климатом, включая то, интегрированы ли эти процессы в общий процесс управления рисками *организации и как они информируют ее (Блок Риск менеджмент)*;
- ▶ результаты деятельности организации в отношении связанных с климатом рисков и возможностей, включая **прогресс в достижении** любых установленных ею параметров, связанных с климатом, и любых целей, которые она должна достичь в соответствии с законодательством или нормативными актами (*Блок Метрики и цели*).

Общая структура раскрытия информации выглядит следующим образом, представленным на рис. 3.

### РИСУНОК 3. ТРЕБОВАНИЯ МСФО S2



<sup>16</sup> International Sustainability Standards Board, IFRS

<sup>17</sup> IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information, IFRS

<sup>18</sup> IFRS S2 Climate-related Disclosures, IFRS





В соответствии с международным стандартом IFRS S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом», Банк применяет прозрачный и ответственный подход к управлению климатическими рисками и возможностями.

Банк впервые раскрывает информацию по МСФО S2. В настоящее время в Банке ведется активная работа по выстраиванию системы управления ESG и, в частности климатическими рисками. За 2023 г. Банк провел верхнеуровневую идентификацию климатических рисков портфеля для формирования наиболее полной и корректной методологии их идентификации и оценки. В 2023 году мы продолжили укреплять наши процессы управления, чтобы эффективно реагировать на климатические вызовы и использовать связанные с ними возможности.

#### Управление (Governance)

Система корпоративного управления БРК представляет собой систему взаимоотношений между Советом директоров Банка, Правлением и прочими заинтересованными сторонами. Целью корпоративного управления является долгосрочное, устойчивое развитие с учетом интересов широкого круга заинтересованных лиц. Банк следует этическим деловым принципам и стремится к внедрению лучших практик в области управления устойчивым развитием.

Одним из значимых векторов развития Банка является интеграция принципов УР и ESG в деятельность Банка.

Управление вопросами, связанными с изменением климата, осуществляется на высшем уровне Банка. Данные аспекты рассматриваются на заседаниях Совета директоров и на встречах членов Правления.

В 2023 году в КПД членов Правления входило обязательство по исполнению плана мероприятий БРК на 2024–2028 гг., который содержит мероприятия по ESG, в частности по развитию климатической повестки. Банк определил для себя стратегическую цель по поддержанию доли

«зеленых» проектов в портфеле БРК не менее 10% на ежегодной основе.

В 2023 г. вопросы, связанные с изменением климата, рассматривались на трех заседаниях Совета Директоров Банка; в рамках одного заседания Правления и на одном заседании Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

В марте 2023 г. Правлением Банка была утверждена Дорожная карта Банка по внедрению принципов ESG. В этом же году Советом директоров Банка была принята стратегия развития Банка на 2024–2033 гг., в которой одним из стратегических направлений является Устойчивое развитие. Данные документы содержат направления деятельности Банка на краткосрочный период и учитывают мероприятия, направленные на развитие климатической повестки:

- ▶ Установление встречных обязательств к заемщикам о раскрытии информации об углеродных выбросах (Score 3);
- ▶ Проработка вопроса развития механизмов «зеленого» финансирования и возможности софинансирования с международными институтами.

Также на уровне высшего руководства были приняты «Критерии оценки заявителей в рамках инвестиционных проектов на соответствие принципам ESG» и Политика в области устойчивого развития.

#### Стратегия

Одним из стратегических направлений БРК является устойчивое развитие, в рамках которого Банком будет проводиться работа по внедрению принципов ESG в свою деятельность, в том числе сокращение углеродного следа в кредитном портфеле Банка. Для Банка в контексте деятельности заемщиков представляют интерес не только выбросы ПГ, но и климатические риски.

Как было отмечено ранее, в 2023 г. была принята концепция управления ESG рисками, в которой

содержатся положения о важности учета ESG рисков, в частности климатических рисков.

В 2023 г. Банк провел верхнеуровневую идентификацию ключевых климатических рисков и возможностей по кредитному портфелю. В планах Банка провести комплексную работу по выстраиванию системы управления климатическими и ESG рисками.

По определению Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК), климатический риск — это неблагоприятные последствия, обусловленные изменением климата, включая его изменчивость и экстремальные явления, которые могут повлиять на различные аспекты общества, экономики и природной среды.

Согласно рекомендациям целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом (TCFD), климатические риски подразделяются на 2 категории:

- ▶ **Переходные риски** – риски, возникающие в связи с усилиями по переходу к низкоуглеродной экономике. К рискам перехода относятся политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.
- ▶ **Физические риски** – риски, возникающие в результате изменения климата, могут быть как событийными (острый физический риск), так и обусловленными долгосрочными изменениями климатических моделей (хронический физический риск).

### РИСУНОК 4. КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИМАТИЧЕСКИХ РИСКОВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ





В 2023 г. Банк провел первичную верхнеуровневую идентификацию климатических рисков кредитного портфеля. Поскольку Банк финансирует проекты по всей территории страны, то спектр возможных климатических рисков достаточно широкий. Анализируя изменение климатических факторов на территории РК наибольшей значимостью для деятельности Банка обладают:

- ▶ Рост засушливости условий;
- ▶ Рост вероятности проявления экстремальных погодных условий;
- ▶ Изменение в углеродном законодательстве РК, в частности сокращение бесплатного распределения квот;
- ▶ Рост спроса на ESG продукты.

**ТАБЛИЦА 19. ОПИСАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ РИСКОВ БАНКА ПО СЕКТОРАМ**

Сектор	Описание физического риска
Агропромышленный сектор	Снижение кредитоспособности и платежеспособности агропромышленных портфельных компаний БРК, обусловленное падением доходов и ростом операционных расходов на производственные процессы из-за прогнозируемого дефицита воды, что может быть спровоцировано изменениями в количестве выпадающих осадков на западе, северо-востоке и юге Республики Казахстан
Логистика	Снижение кредитоспособности и платежеспособности логистических портфельных компаний БРК, обусловленное падением доходов и ростом операционных расходов на производственные процессы, так как железнодорожные и автодорожные логистические пути подвержены негативному влиянию сильных ветров, снегопадов, наводнений, лесных пожаров и иных опасных природных явлений, что обусловлено долгосрочными климатическими изменениями
Энергетика	Снижение кредитоспособности и платежеспособности энергетических портфельных компаний БРК, обусловленное падением доходов и ростом операционных расходов на производственные процессы, так с изменением климата увеличивается вероятность экстремальных погодных условий, таких как засухи, наводнения и пожары – эти явления могут нанести серьезный ущерб активам энергетических компаний, особенно тем, которые зависят от водных ресурсов для генерации электроэнергии или охлаждения оборудования

Также в 2023 г. Банком было проведено климатическое стресс-тестирование, результаты которого позволили определить подверженность кредитного портфеля Банка паводкам. В результате для некоторых заемщиков был определен высокий

#### Физические риски

Изменение режима осадков, которое на большей части страны проявляется в виде усиления засушливости регионов, может привести к снижению кредитоспособности и платежеспособности, полной потере стоимости клиентских активов. Для разных секторов кредитного портфеля Банка ожидаемые последствия реализации рисков различаются.

риск паводков, который связан с вероятностью нарушения логистических цепочек для отправки готовой продукции, а также повреждения готовой продукции.

#### Переходные риски

Переходные риски относятся к потенциальным финансовым потерям, связанным с переходом экономики к низкоуглеродным технологиям и устойчивым практикам. Эти риски возникают из-за

изменений в политике, технологиях, рыночных предпочтениях и правовых нормах, направленных на сокращение выбросов парниковых газов и борьбу с изменением климата. Подобные изменения также являются факторами возникновения климатических рисков.

**ТАБЛИЦА 20. ОПИСАНИЕ ПЕРЕХОДНЫХ РИСКОВ БАНКА ПО СЕКТОРАМ**

Сектор	Описание переходного риска
Политические и правовые	Ухудшение платежеспособности или исполнения клиентами кредитных обязательств электроэнергетической, нефтеперерабатывающей, горнодобывающей, металлургической, и химической портфельных компаний БРК в связи с ростом издержек, связанных с сокращением бесплатных квот на выбросы CO <sub>2</sub> . Текущий Национальный план углеродных квот РК содержит траекторию по снижению бесплатно распределяемых квот по данным отраслям <sup>19</sup>
Политические и правовые	Потенциальные потери дохода БРК в результате отказа от финансирования контрагентов с высокими ESG рисками, из-за ужесточения углеродного законодательства
Репутационные	Репутационные риски, связанные с продолжающимся финансированием углеродоемких отраслей, например, угольная энергетика
Репутационные	Риск понижения инвестиционной привлекательности в случае получения низкого ESG рейтинга (компонент E – Environment). При условии, что диапазон рейтинга принимает значение от 5 до 1, где рейтинг 1 (отлично) – это максимальная положительная оценка, рейтинг 5 (худший) – минимальная оценка, что соответствует низкому рейтингу

#### Климатические возможности

Изменение климатических условий является фактором, вызывающим реализацию риска с одной стороны, с другой – фактор для реализации климатических возможностей.

Климатическая возможность относится к экономическим и социальным преимуществам, которые могут быть реализованы через меры по смягчению изменения климата и адаптации к нему. Это включает в себя инвестиции в возобновляемую энергию, устойчивую инфраструктуру и технологии,

которые способствуют сокращению выбросов парниковых газов и повышению устойчивости экосистем и обществ к изменениям климата. Определение климатических возможностей предполагает поиск путей для стимулирования экономического роста и создания новых рабочих мест, одновременно снижая углеродный след и способствуя достижению глобальных климатических целей.

Банк определяет для себя следующие возможности, связанные с изменением климата:

<sup>19</sup> Об утверждении национального плана углеродных квот. Приказ Министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 11 июля 2022 года № 525.



**ТАБЛИЦА 21. ОПИСАНИЕ КЛИМАТИЧЕСКИХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ БАНКА ПО СЕКТОРАМ**

Сектор	Описание климатической возможности
«Зеленые» продукты	Увеличение доли «зеленых» продуктов («зеленые» облигации) за счет возрастающего запроса со стороны внешних заинтересованных сторон в связи с глобальным трендом на углеродную нейтральность
Декарбонизация	Возможность сокращения углеродного следа портфеля Банка за счет декарбонизации деятельности заемщиков, связанных с глобальным трендом на углеродную нейтральность и ужесточением углеродного законодательства

**Риск-менеджмент**

В рамках стратегии ответственного финансирования и стремления к устойчивому развитию, Банк признает необходимость комплексного подхода к управлению климатическими рисками и возможностями в нашем кредитном портфеле.

Одобренная в декабре 2023 г. концепция по управлению ESG рисками содержит методологические подходы оценки ESG рисков, которые представлены в таблице 22. Выбор подхода определяется исходя из размера банка, сложности структуры, риск профиля и бизнес-модели банка.



**ТАБЛИЦА 22. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ESG РИСКОВ**

Метод	Описание метода
Portfolio alignment method	<ul style="list-style-type: none"> <li>В центре подхода лежит концепция соответствия портфеля глобально согласованным (климатическим) целям.</li> <li>Подход определяет, в какой степени банку потребуется изменить свой портфель и деятельность, чтобы привести их в соответствие со сценарием Парижского соглашения или других международных соглашений в части климата.</li> <li>Подход не предполагает четкой связи между целями устойчивого развития и (изменяющимися) характеристиками риска портфелей (например, в форме PD, LGD).</li> <li>Зачастую оторван от актуальной стратегии банка, действующих процедур управления рисками.</li> <li>Некоторые институты используют метод больше в стратегических целях, а не для управления рисками.</li> </ul>
Risk framework method	<p><b>Климатический стресс-тест</b> – оценка с использованием полноценных сценариев, которые намечают возможные пути будущего развития переменных переходного периода (например, цен на углерод), физических переменных (например, повышение температуры) и связанных с ними изменений макропеременных (например, объем производства в различных секторах, ВВП, безработица) и финансовых переменных (например, процентные ставки).</p> <p><b>Климатический анализ чувствительности</b> – метод изменения в атрибутах портфельного риска изменения некоторых исходных данных в финансовых моделях на основе затенения и классификации рисков на «зеленые» и «не зеленые».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Наибольшего прогресса метод достиг в форме климатического стресс-тестирования.</li> <li>Подход фокусируется на чувствительности портфеля и влиянии изменения климата на реальный риск активов банка.</li> <li>Подход позволяет институтам управлять своими рисками внутри компании и распределять портфель наиболее эффективным с точки зрения рисков способом, принимая во внимание климатические риски.</li> </ul>
Exposure method	<ul style="list-style-type: none"> <li>Метод применяется непосредственно для оценки отдельных контрагентов и индивидуальных рисков, даже изолированно.</li> <li>Основным принципом этого подхода является непосредственная оценка эффективности риска с точки зрения его ESG атрибутов.</li> <li>Подход может быть использован в дополнение к стандартной оценке категорий финансовых рисков.</li> <li>Инструмент позволяет лучше понимать своих контрагентов, ESG эффективность текущего портфеля или потенциального портфеля.</li> <li>ESG оценка дает представление о контрагенте в рамках ESG, но обязательно автоматически переводится в финансовый риск.</li> <li>Оценка ESG рисков с использованием шкал или рейтингов позволяет передавать сигналы контрагентам и инвесторам, вести диалог с ними.</li> </ul> <p><b>В рамках данного подхода разработано несколько методологий:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Рейтинги ESG, предоставляемые специализированными рейтинговыми агентствами.</li> <li>Оценки ESG, предоставляемые кредитными рейтинговыми агентствами.</li> <li>Модели оценки ESG, разработанные собственными банками для их собственной оценки.</li> <li>Модели оценки ESG, разработанные управляющими активами и поставщиками данных, которые находятся в открытом доступе.</li> </ul>





В 2023 году Банком была проведена идентификация климатических рисков, а также стресс-тестирование по одному фактору – паводки. В дальнейшем Банк планирует расширить перечень факторов при проведении стресс-тестирования после получения вводных данных от регулятора.

**Планы по разработке документа по управлению климатическими рисками:**

- ▶ **Интеграция в риск-менеджмент:** В дальнейшем Банком планируется полная интеграция процесса идентификации и управления климатическими рисками в систему риск-менеджмента Банка:
  - ▶ Риск-аппетит, лимиты, политика (интеграция ESG).
  - ▶ Данные и методология (сбор и анализ данных при выдаче, выбор модели оценки рисков, стресс-тестирование, кредитный риск, трансформация в иные риски).
  - ▶ Оценка, мониторинг, минимизация (механизмы митигации с учетом ESG, ограничение отраслей, ценообразование).
  - ▶ Проверка устойчивости (стресс-тестирование).
- ▶ **Обучение и развитие компетенций:** В связи с тем, что управление климатическими рисками требует специфических знаний и компетенций, Банк планирует реализовать программы

обучения для сотрудников, задействованных в процессах риск-менеджмента и кредитования, чтобы повысить их осведомленность и компетенции в данной области.

Банк нацелен на создание прозрачной и эффективной системы управления климатическими рисками и возможностями, которая будет способствовать не только снижению потенциальных рисков, но и выявлению новых возможностей для устойчивого развития.

**Метрики и цели**

Банк определяет конкретные цели и количественные показатели в области устойчивого развития. Эти показатели позволяют измерять прогресс, оценивать эффективность принимаемых мер и корректировать подход в соответствии с изменяющимися условиями и целями устойчивого развития.

БРК на протяжении длительного периода проводит инвентаризацию выбросов ПГ по трем охватам. Подробная информация о выбросах парниковых газов раскрыта в предыдущем разделе. Сводная информация, запрашиваемая МСФО S2, представлена в таблице 23.

**ТАБЛИЦА 23. ВЫБРОСЫ ПГ БАНКА ЗА 2023 Г.**

**GRI 305-1, 305-2, 305-3**

№	Наименование	Единица измерения	Значение в 2023 г.
1	Scope 1	т CO <sub>2</sub> -экв.	75,06
2	Scope 2	т CO <sub>2</sub> -экв.	2 316,28
3	Scope 3 (категория 15)	т CO <sub>2</sub> -экв.	8 981 236,67

**Доля «зеленого» финансирования:** Доля проектов в кредитном портфеле Банка по состоянию на конец 2023 года составила 11,4% в соответствии с «зеленой» таксономией, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996. Также, более 45% кредитного портфеля Банка Развития составили «устойчивые» проекты, деятельность которых соответствует ЦУР ООН.

**G4-FS8**

Доля проектов, связанных с возобновляемыми источниками энергии, составила 5,4% по состоянию на 31 декабря 2023 года, в соответствии с «зеленой» таксономией, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996.

**Цели**

Цели Банка в области изменения климата касаются сокращения выбросов Банка, а также увеличения доли «зеленых» проектов в кредитном портфеле Банка.

- ▶ В долгосрочной перспективе (до 2040 года) сведение выбросов CO<sub>2</sub> Банка к «0» (нулевому) уровню (выбросы парниковых газов score 1,2);
- ▶ Доля «зеленых» проектов в портфеле БРК не менее 10% в год.





## Социальный аспект

### Управление персоналом

#### Политика в области управления персоналом

##### GRI 3-3, APPФР

Политика управления персоналом АО «Банк Развития Казахстана» нацелена на построение высокоэффективной модели управления и развития человеческих ресурсов, направленной на достижение стратегических целей Банка. Ключевыми задачами Политики являются: формирование эффективной команды в Банке, ориентированной на достижение стратегических целей Банка, эффективная организация преемственности персонала, управление организационной структурой и эффективная организация бизнес-процессов и развитие корпоративной культуры.

Управление персоналом в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, Единой кадровой политикой АО «НУХ «Байтерек» и внутренними нормативными документами Банка. Практика управления основана на привлечении, удержании высококвалифицированных специалистов, развитии человеческих ресурсов и совершенствовании корпоративной культуры.

Анализ деятельности по управлению человеческими ресурсами в Банке показывает, что разработаны и внедрены нормативно-регламентирующие документы практически по всем направлениям HR деятельности, создана современная система управления персоналом, а именно:

систематизирован HR-цикл по подбору и адаптации персонала, построена система управления эффективностью деятельности (управление по целям), автоматизирован ряд критичных HR процессов (оформление трудовых отпусков, командировок), сформирован механизм кадрового резерва, реорганизована система обучения в рамках потребностей новых бизнес-процессов, разработаны централизованные программы обучения в корпоративном формате, создана библиотека курсов, направленная на саморазвитие, проводятся мероприятия по поддержанию корпоративной культуры. Банк неукоснительно соблюдает требования Трудового Кодекса Республики Казахстан и обеспечивает комфортные условия труда для работников.

Банк постоянно совершенствует систему вознаграждения и мотивации, охраны здоровья и безопасности труда, процессы подбора персонала, а также обеспечивает высокий уровень профессионального обучения и развития для своих работников. Кроме того, Банк активно разрабатывает и внедряет программы, направленные на поддержку и улучшение социальной политики.

Трудовые права и обязанности работников Банка установлены Правилами трудового распорядка, ответственность за соблюдение которых несут руководители каждого структурного подразделения и каждый сотрудник лично. Работники Банка принимают на себя обязательство добросовестно, эффективно и профессионально исполнять свои должностные обязанности.

Приоритетом Кадровой политики Банка является кадровый потенциал, отбор и продвижение персонала. Банк стремится обеспечить справедливую заработную плату, равные возможности для карьерного роста, предоставляя доступ к обучению с целью повышения квалификации, развития профессиональных и управленческих компетенций работников. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области защиты прав человека, учитывая и защищая права всех заинтересованных сторон. В Банке строго запрещены любые формы дискриминации, включая расовую, этническую, гендерную, религиозную и любой другой принадлежности. Также на регулярной основе практикуются сессии, на которых курирующие руководители предоставляют обратную связь своим подчиненным по результатам оценки их деятельности.

Действующим консультативным органом, оказывающим содействие в планировании преемственности и выработке рекомендаций в планировании является Комитет по кадровой политике. Его основной задачей является повышение результативности Кадровой политики. Основной функционал HR-процессов осуществляет

Департамент по управлению человеческими ресурсами.

#### GRI 406-4, APPФР

В отчетном периоде отсутствуют жалобы со стороны работников Банка, связанные с нарушением прав человека либо дискриминацией в любом виде.

#### Численность персонала

##### GRI 2-7

На 31 декабря 2023 года списочная численность персонала Банка увеличилась на 6,16% и составила 241 человек. Весь персонал осуществляет деятельность в Головном офисе Банка в городе Астане. Средний возраст работников в Банке – 40 лет. Средний стаж работы – 5,8 лет.

В Банке выражена стабильность в трудовых отношениях. В отчетном году большая часть работников трудилась на условиях постоянного трудового договора (94,6%) и полной занятости (100%).

### ТАБЛИЦА 24. ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ЧЕЛОВЕК

#### GRI 2-7

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Списочная численность работников	214	227	241	6,16



**ТАБЛИЦА 25. ДИНАМИКА СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ В ГЕНДЕРНОМ И ВОЗРАСТНОМ РАЗРЕЗЕ, ЧЕЛОВЕК**

GRI 2-7, FN-IB-330a.1

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>по гендерным группам:</b>				
Мужчины	100	99	99	0
Женщины	114	128	142	10,9
<b>по возрастным группам:</b>				
менее 30 лет	34	32	33	3,1
30-50 лет	158	174	187	7,4
более 50 лет	22	21	21	0

**Структура персонала**

GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

В организационной структуре Банка наблюдается стремление к обеспечению равных возможностей при найме сотрудников, где доля женщин на

линейных должностях составляет 61,3%. Отмечается, что число мужчин и женщин на руководящих позициях практически равно. Кроме того, 59% постоянных работников – женщины. Основную часть персонала составляют сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет, что составляет 77,6% от общего числа сотрудников.

**ТАБЛИЦА 26. СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА, ЧЕЛОВЕК**

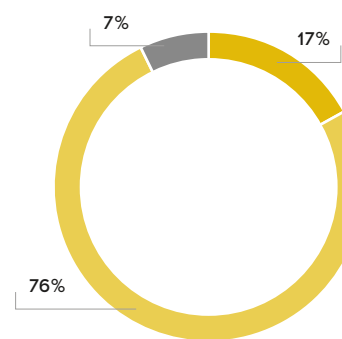
GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

Категория	Всего	Менее 30 лет		30-50 лет		Более 50 лет	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %	чел.	доля, %
Линейные должности	186	32	17,2	142	76,3	12	6,5
Руководящие должности*	55	1	2	45	81,8	9	16,2

\*к руководящим должностям относятся члены Правления, управляющие директора, директора департаментов и начальники управлений

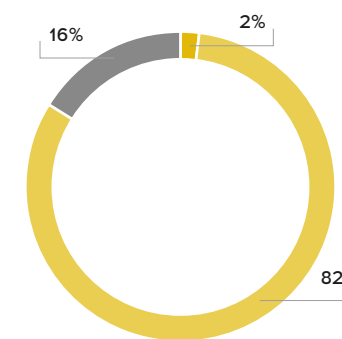
**СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ, %**

**ЛИНЕЙНЫЕ ДОЛЖНОСТИ, %**



■ Менее 30 лет  
■ 30-50 лет  
■ Более 50 лет

**РУКОВОДЯЩИЕ ДОЛЖНОСТИ\*, %**



■ Менее 30 лет  
■ 30-50 лет  
■ Более 50 лет

**ТАБЛИЦА 27. СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ, ЧЕЛОВЕК**

GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

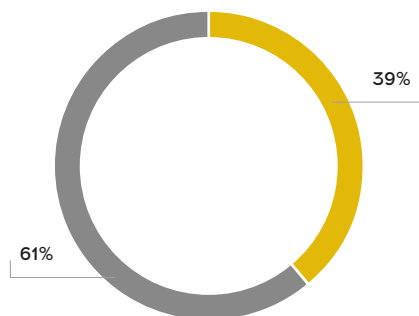
Категория	Всего	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Линейные должности	186	72	38,7	114	61,3
Руководящие должности*	55	27	49	28	51

\*к руководящим должностям относятся члены Правления, управляющие директора, директора департаментов и начальники управлений

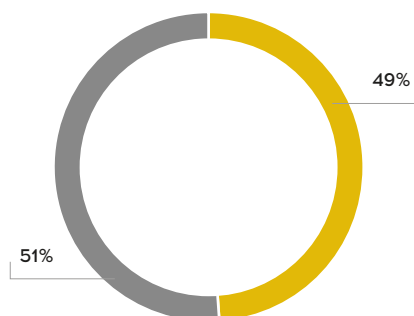


## СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ, %

### ЛИНЕЙНЫЕ ДОЛЖНОСТИ, %



### РУКОВОДЯЩИЕ ДОЛЖНОСТИ\*, %



■ Мужчины  
■ Женщины

■ Мужчины  
■ Женщины

## ТАБЛИЦА 28. СТРУКТУРА РУКОВОДЯЩИХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ В РАЗБИВКЕ ПО ГЕНДЕРНЫМ И ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА, ЧЕЛОВЕК

GRI 405-1, FN-IB-330a.1

Показатель	Всего	Совет директоров		Правление	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
<b>по гендерным группам:</b>					
Мужчины	8	5	62,5	3	37,5
Женщины	2	1	50	1	50
<b>по возрастным группам:</b>					
менее 30 лет	0	0	0	0	0
30-50 лет	8	4	50	4	50
более 50 лет	2	2	100	0	0

## ТАБЛИЦА 29. ЧИСЛЕННОСТЬ ПОСТОЯННЫХ И ВРЕМЕННЫХ РАБОТНИКОВ, ЧЕЛОВЕК

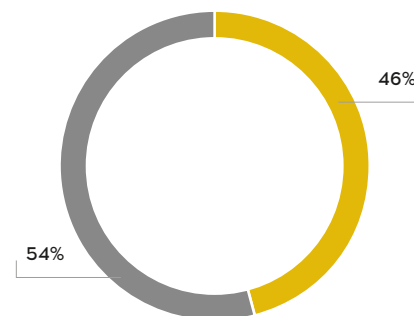
GRI 2-7

Категория	Всего, чел	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Постоянные работники	228	93	40,8	135	59,2
Временные работники*	13	6	46,2	7	53,8

\*Категорию составляют работники, с которыми заключены трудовые договоры на время замещения временно отсутствующих работников.

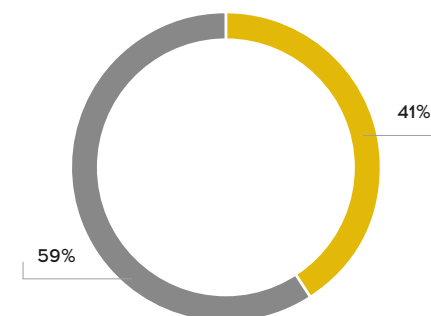
## ЧИСЛЕННОСТЬ ПОСТОЯННЫХ И ВРЕМЕННЫХ РАБОТНИКОВ, %

### ВРЕМЕННЫЕ РАБОТНИКИ\*, %



■ Мужчины  
■ Женщины

### ПОСТОЯННЫЕ РАБОТНИКИ, %



■ Мужчины  
■ Женщины



## ТАБЛИЦА 30. ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ ВНЕШТАТНЫХ РАБОТНИКОВ, ЧЕЛОВЕК

GRI 2-8

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Внештатные работники	0	46	53	15,2

На 31 декабря 2023 года численность внештатных сотрудников составила 53 человек, среди которых 38% мужчины.

## ТАБЛИЦА 31. ЧИСЛЕННОСТЬ ВНЕШТАТНЫХ РАБОТНИКОВ В ГЕНДЕРНОМ РАЗРЕЗЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА, ЧЕЛОВЕК

GRI 2-8

Категория	Всего, чел	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Внештатные работники	53	20	38	33	62

В Банке применяется практика заключения договоров гражданско-правового характера (договор о возмездном оказании услуг), которые вовлечены в исполнение услуг, связанных с операционной работой Банка, в том числе IT сопровождение, услуги секретарей-переводчиков, услуги эксперта по закупкам, услуги по архивному делу и прочие.

### Разнообразие и равные возможности

GRI 405-1, 406-1, APPФ, FN-IB-330a.1

Банк придерживается принципов социальной ответственности и поддерживает международные стандарты прав человека, включая Всеобщую декларацию прав человека ООН<sup>20</sup>. Банк стремится к созданию разнообразной и инклюзивной рабочей среды, которая обеспечивает каждому сотруднику

равные возможности для профессионального роста. Банка устанавливает нулевую терпимость к любым формам дискриминации на основе гендера, возраста, этнической или религиозной принадлежности и прочих характеристик. Оценка эффективности персонала осуществляется исключительно на основе ключевых показателей успеха, в рамках их должностных обязанностей.

Банк привержен ЦУР 8 и ЦУР 10, согласно которым стремится созданию достойных условий труда, предоставляя равные возможности для проявлений и развития работников и заинтересованных сторон. На основании этих стандартов Банк следует принципам, предусматривающим условия по исключению дискриминации в отношении работников с ограниченными возможностями, а также по гендерному, возрастному, национальному и иным признакам.

В целях применения справедливого вознаграждения работников, в Банке применяется система грейдов, определяющая схемы вознаграждения в зависимости от сложности и ответственности возложенных обязанностей. Отметим, что данная система исключает гендерные различия при определении вознаграждения. При сравнении фактических окладов в разрезе структуры грейдов Банка, различия в оплате труда мужчин и женщин отсутствуют.

GRI 405-1, APPФ

Банк поддерживает людей с ограниченными возможностями и гарантирует обеспечение необходимых условий для комфортной работы. При трудоустройстве Банк придерживается принципа последовательности, основанного на

установленных требованиях квалификации к кандидатам. При наличии у кандидата с ограниченными возможностями необходимых квалификационных навыков Банк может предоставить ему подходящие условия труда.

В 2023 году отмечается умеренное снижение пропорции мужчин среди сотрудников Банка, составляющее 41%. В возрастной структуре сохраняется преобладание работников в возрасте от 30 до 50 лет – 77,6%, при этом наблюдается снижение работников старше 50 лет до 8,7%.

Доля представленности женщин на уровне принятия решений в 2023 году снизилась до 16,6%, сохраняя преобладание мужчин в составе Совета директоров.

## ТАБЛИЦА 32. ДИНАМИКА СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ В ГЕНДЕРНОМ И ВОЗРАСТНОМ РАЗРЕЗЕ, %

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>по гендерным группам:</b>				
Мужчины	46,7	43,6	41,1	-5,7
Женщины	53,3	56,4	58,9	4,5
<b>по возрастным группам:</b>				
менее 30 лет	15,9	14,1	13,7	-2,9
30-50 лет	73,8	76,7	77,6	1,2
более 50 лет	10,3	9,3	8,7	-5,8

## ТАБЛИЦА 33. ДИНАМИКА ПРЕДСТАВЛЕННОСТИ ЖЕНЩИН НА УРОВНЕ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ, %

GRI 2-9, 405-2, APPФ

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Доля женщин в составе Совета директоров	14,2	20	16,6	-17

20 Universal Declaration of Human Rights, UN





## Подбор кадров

### GRI 3-3

Основной целью процедуры подбора персонала в Банке является привлечение и удержание квалифицированных сотрудников. Составление списка потенциальных кандидатов осуществляется на основе анализа потребностей в должностях. Процесс отбора персонала в Банке основан на принципах прозрачности и открытого конкурса. Банк может рассмотреть на вакантную позицию в том числе людей с ограниченными возможностями, гарантируя создание всех необходимых условий для их комфортной работы. Конкурсный отбор на вакантные позиции включает оценку профессиональных компетенций и навыков претендентов. Для обеспечения равного доступа и справедливости, все вакансии публикуются на официальном сайте Банка, а также на ведущих рекрутинговых платформах.

Для обеспечения объективности и прозрачности процесса подбора персонала кандидаты, успешно

прошедшие предварительные этапы по профессиональному тестированию и интервью по компетенциям, подлежат коллегиальной оценке Комитета по кадровой политике Банка. При возникновении вакантных должностей рассматриваются внутренние кандидаты в целях поддержки стратегии преемственности. В случае внешнего отбора рассматриваются в том числе кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва и Единого кадрового резерва группы компаний АО «НУХ» Байтерек».

В отчетном периоде 52% сотрудников, нанятых на работу, являются женщинами. Всего за 2023 год в Банке было принято 75 человек, из которых 76% в возрасте от 30 до 50 лет. Нанятые работники младше 30 лет составляют 20%, это на 14,6% ниже, чем в 2022 году. Показатель нанятых сотрудников уменьшился на 8,8% в сравнении с 2022 годом и составил 31%. Также наблюдается значительное сокращение показателя нанятых работников возрасте до 30 лет на 44,4%.

## ТАБЛИЦА 35. ПОКАЗАТЕЛЬ НАНЯТЫХ ЧЕЛОВЕК НА РАБОТУ В РАЗБИВКЕ ПО ГЕНДЕРНЫМ И ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ, %

### GRI 401-1

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Коэффициент нанятых работников*, всего:	22	34	31	-9
<b>По гендерным группам:</b>				
Женщины	16	26,5	27	3
Мужчины	29	44	36	-18
<b>По возрастным группам:</b>				
Менее 30 лет	38	84	45	-46
30-50 лет	21	29	30	4
Более 50 лет	4,5	0	14	-

\* Коэффициент вновь нанятых работников определяется как отношение количества работников, вновь нанятых в отчетном периоде, к списочной численности работников Банка на конец года.

## ТАБЛИЦА 34. КОЛИЧЕСТВО НАНЯТЫХ СОТРУДНИКОВ, ЧЕЛОВЕК

### GRI 401-1

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>Всего</b>	<b>47</b>	<b>78</b>	<b>75</b>	<b>-3,8</b>
<b>по гендерным группам:</b>				
Мужчины	29	44	36	-18,2
Женщины	18	34	39	14,7
<b>по возрастным группам:</b>				
менее 30 лет	13	27	15	-44,4
30-50 лет	33	51	57	11,8
более 50 лет	1	0	3	-





### Программа адаптации новых сотрудников

В Банке реализуется программа менторства, в рамках которой каждый новый сотрудник получает поддержку и наставничество от опытного коллеги или руководителя в первые периоды своей работы. Ментор знакомит сотрудника с ключевыми процессами и процедурами, разъясняет корпоративную культуру и ценности Банка. Основная задача ментора – помочь новому работнику в освоении рабочих обязанностей и специфики работы, предоставляя необходимые материалы, а также давая обратную связь, помогая преодолевать возникшие трудности. Кроме того, ментор помогает новому сотруднику определить свои карьерные цели и разработать индивидуальный план по их достижению внутри Банка.

### Профессиональное обучение и развитие

#### GRI 3-3, GRI 404-2

Банк осознает важность развития потенциала своих сотрудников, поддержания и улучшения их профессионального уровня. Банк придает большое значение непрерывному обновлению профессиональных знаний и повышению уровня компетенций сотрудников, необходимых для достижения стратегических целей и задач компании. Цели и задачи в данном направлении регламентированы Правилами развития работников Банка, учитывающих ЦУР 4, в рамках которого к 2030 году необходимо увеличить число людей, обладающих профессиональными навыками.

Банк придерживается методики по корпоративному обучению «70-20-10», где:

- ▶ 70% – самообучение, обучение на рабочем месте путем решения реальных задач, обучения на практике, участия в проектной работе, в специальных заданиях, участия в коллегиальных органах, ротация, обмен опытом, стажировка и т.д.;
- ▶ 20% – внутреннее обучение, включая обучение внутренними тренерами, обратная связь руководителя, включение обучаемого в процесс деятельности другого работника, целенаправленная передача опыта (менторинг),

раскрытие потенциала личности обучаемого (коучинг);

- ▶ 10% – внешнее обучение, обучение посредством прохождения семинаров, тренингов, лекций и т.д.

Банком согласуются индивидуальные планы развития каждого сотрудника, учитывающие потребности бизнеса, основанные на стратегических целях и задачах Банка, а также на реализации государственных программ. Обучение сотрудников направлено на повышение их профессионального уровня и развитие компетенций, необходимых для эффективного выполнения своих обязанностей. Внешнее обучение для каждого работника проводится не чаще двух раз в течение календарного года, а периодичность обязательного обучения не ограничивается.

#### GRI 404-2

В 2023 году 232 работника Банка приняли участие в 62 внешних и 13 внутренних образовательных программах.

В рамках внешнего обучения проведено более 20 курсов, тренингов и семинаров. В отчетный период сотрудники Банка участвовали в 23 конференциях. Более 10 сотрудников получили профессиональные сертификаты. В рамках корпоративного обучения были организованы программы по совершенствованию навыков межличностного общения и взаимодействия, мотивационному менеджменту и командному лидерству, а также курсы по изучению казахского и английского языков. В 2023 году прошли обучающие мероприятия, включая тренинг по ESG трансформации, семинары и курсы по различным профессиональным темам, таким как отчетность внутреннего аудитора, трудовое законодательство, финансовые инструменты (МСФО 9), а также технологии планирования и бюджетирования.

Внутренние образовательные программы включили в себя тренинг по финансовым инструментам, обучение финансовому моделированию, кредитным заявкам и анализу, внутренние обучающие курсы по кибербезопасности, противодействию коррупции,

программа по вопросам организации и проведения закупок. Были проведены зум-конференции и круглые столы с участием Независимого директора, членов Совета директоров Банка, Председателя комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Марсией Фавале по темам укрепления практики «зеленого» финансирования Банка в текущих социально-экономических условиях путем наращивания потенциала, потенциала применения искусственного интеллекта в работе информационных систем Банка, управления рисками, взаимодействия между структурными подразделениями в рамках процессов управления рисками, меры по совершенствованию

процессов управления рисками и контрольных процедур в Банке.

Потребность в обучении определяется на основании Индивидуальных планов развития каждого сотрудника.

#### GRI 404-1

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника 50,3 часов. В отчетном году увеличилось количество работников, прошедших обучение в течение отчетного периода. В 2023 году 232 человека прошли корпоративное обучение.

**ТАБЛИЦА 36. СРЕДНЕГОДОВОЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ НА ОДНОГО СОТРУДНИКА, ЧЕЛ./ЧАСЫ<sup>21</sup>**

#### GRI 404-1

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника, чел./часы	19,27	20	50,3	251*

\*Различия в значениях между 2023 годом и предыдущими годами обусловлены пересчетом в соответствии со стандартом GRI 2021

Затраты на обучение сотрудников в 2023 году составили 91 546 млн тенге, что на 91% выше по сравнению с 2022 годом. На обучение одного сотрудника в отчетном периоде затрачено 394 тыс. тенге.

**ТАБЛИЦА 37. ДИНАМИКА ЗАТРАТ НА ОБУЧЕНИЕ РАБОТНИКОВ, МЛН ТЕНГЕ**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Затраты на обучение, млн тенге	56,014	47,824	91,546	91
Количество обученных сотрудников, человек	224	224	232	3,6
Затраты на обучение одного сотрудника*, млн тенге	0,250	0,2135	0,394	59

\*исходя из среднесписочной численности

В гендерном разрезе общее количество часов обучения и среднее количество часов обучения на одного работника руководящей должности равны и составляют 2 766,42 и 50,29, соответственно. Общее количество часов обучения женщин на

линейной должности (5 734,05 часа) превышает часы обучения женщин на руководящих должностях (1 408,36 часов). Всего за отчетный год в Банке было проведено 4 979,57 часов обучения для мужчин и 7 142,41 часов обучения для женщин.

<sup>21</sup> В предыдущих отчетных периодах для корпоративных мероприятий с участием более 150 человек время учета составляло один человеко-час. В 2023 году время, затраченное на корпоративные мероприятия с участием более 150 человек, было пересчитано в соответствии с GRI 2021, учитывая каждого участника в человеко-часах обучения.



**ТАБЛИЦА 38. КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ В РАЗБИВКЕ ПО КАТЕГОРИЯМ СОТРУДНИКОВ, ЧАСЫ**

Категория	Мужчины		Женщины	
	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника
Руководящие должности	1 358,06	50,3	1 408,36	50,3
Линейные должности	3 621,51	50,3	5 734,05	50,3
<b>Всего</b>	<b>4 979,57</b>	<b>50,3</b>	<b>7 142,41</b>	<b>50,3</b>

\*к руководящим должностям относятся члены Правления, управляющие директоры, директора департаментов и начальники управлений

**Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:**

Банк продолжит работу над совершенствованием системы обучения и развития персонала путем формирования среды, в которой каждый сотрудник ответствен за свое развитие. Банк, в свою очередь, предоставляет сотрудникам широкие возможности для обучения и развития. В Банке внедрена практика развития внутренних тренеров. Внутренний тренер – это работник Банка, являющийся экспертом в своей области, который проводит внутреннее обучение персонала Банка в дополнение к своим должностным обязанностям. Целью внутреннего тренера является обеспечение передачи внутри Банка профессиональных знаний и навыков, требуемых для решения производственных и управленческих задач.

Банк стремится активно развивать образовательные программы не только внутри своей структуры, но и для дочерних и связанных организаций. Согласно корпоративной этике, Банк придерживается принципов преемственности в связи с чем планируется обновление программы менторства. В течение 2024 года Банк планирует проведение мастер-классов для дочерней организации Банка – АО «Фонд развития промышленности», а также проведение различных сессий и обсуждений по совершенствованию бизнес-процессов Банка.

Также в рамках сотрудничества с Высшими учебными заведениями Казахстана по подготовке кадров в 2024 году Банк планирует проведение мастер-классов для студентов.

**Система оплаты труда и оценка персонала**

**GRI 2-19**

Система оплаты труда персонала регулируется Правилами оплаты труда и премирования работников, утвержденными в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Система оплаты труда Банка построена на взаимосвязи уровня оплаты труда, индивидуальной эффективности работника с результатами деятельности Банка, обеспечивая справедливые и конкурентоспособные условия для работников. В целях применения справедливого вознаграждения работников, в Банке применяется система грейдов, определяющая схемы вознаграждения в зависимости от сложности и ответственности возложенных обязанностей соответствующий должностным обязанностям и уровню ответственности сотрудника. Оплата труда работника производится в соответствии с трудовым договором и внутренними документами Банка. Банк придерживается прозрачных критериев для поощрения и премирования работников. Заработная плата сотрудников состоит из постоянной и переменной части, размер которой зависит от выполнения ключевых показателей эффективности (КПД). КПД работников устанавливаются на основе стратегических целей Банка и индивидуальных планов развития работников.

Действующая корпоративная система оплаты труда обеспечивает достойный уровень вознаграждения, соответствующий уровню крупных банков Республики Казахстан и индексацию заработной платы персонала. Отношение среднего оклада мужчин к среднему годовому окладу женщин составляет 0,9, при этом для руководящих должностей показатель равен 1,1.

В 2023 году отношение средней зарплаты мужчин к средней зарплате женщин составляет 1,0, что означает равенство в оплате труда по гендерному признаку. Более того, за отчетный период этот показатель увеличился, что указывает на рост заработной платы и уменьшение гендерного разрыва в оплате труда.

**ТАБЛИЦА 39. ОТНОШЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЖЕНЩИН К ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ МУЖЧИН**

**GRI 405-2**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>Отношение среднего размера оклада, в т.ч.:</b>				
<b>Всего</b>	<b>0,9</b>	<b>0,9</b>	<b>0,9</b>	<b>0</b>
Линейные должности	1,1	0,9	1,0	10
Руководящие должности	0,9	1,2	1,1	-9
<b>Отношение среднего размера вознаграждения, в т.ч.:</b>				
<b>Всего</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0</b>
Линейные должности	1,2	1,0	1,0	0
Руководящие должности	1,0	1,1	1,3	15,4
<b>Отношение размеров бонуса, в т.ч.:</b>				
<b>Всего</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0</b>
Квартальный	1,0	1,1	1,0	-10
Годовой	1,0	0,9	0,9	0
Прочие	1,0	1,0	1,0	0

**GRI 404-3**

В 2023 году количество работников, получивших оценку своей эффективности за отчетный период, выросло на 25,5 % по сравнению с предыдущим годом. Оценка эффективности за отчетный период

получили 77,5% работников Банка, среди которых мужчины составляют 79 человек, женщины – 108 человек. Кроме того, оценку эффективности работы получили 74,3% работников, занимающих линейные должности и 25,6% руководящих должностей.





**ТАБЛИЦА 40. ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ПОЛУЧИВШИХ ОЦЕНКУ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, ЧЕЛОВЕК**

Категория	2021	2022	2023	Изменение, %
Всего	144	149	187	25,5
Линейные должности	87	87	139	59,7
Руководящие должности	57	62	48	-22,5

**ТАБЛИЦА 41. КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, ПОЛУЧИВШИХ ОЦЕНКУ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, ЧЕЛОВЕК**

**GRI 404-3**

Категория	Всего, чел	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Линейные должности	139	58	80,5	81	71
Руководящие должности	48	21	77,7	27	96,4

**Ротация работников**

В Банке поощряется увеличение динамики внутренней мобильности персонала, которая включает как горизонтальное перемещение, так и вертикальный карьерный рост. Это свидетельствует о доступности возможностей для профессионального роста и карьерного развития сотрудников. В течение 2023 года доля горизонтальной мобильности, отражающая процент сотрудников, сменивших должность в рамках горизонтальной ротации, составила 30% (12 сотрудников), а доля вертикальной мобильности, отражающая процент сотрудников, получивших повышение, составила 46% (18 сотрудников).

**Отношения работников и руководства**

**GRI 3-3**

Руководители Банка создают рабочую обстановку, в которой работники могут раскрыть свой потенциал, открыто выражать свою точку зрения, обсуждать проблемы и ошибки. Голос каждого работника будет важен и будет услышан. Создание и поддержание благоприятной рабочей атмосферы, а также взаимная поддержка – общая обязанность

всех работников. Для предотвращения трудовых конфликтов Банк использует систему социального взаимодействия и коммуникации с сотрудниками для оценки уровня лояльности и социальной удовлетворенности персонала. В рамках социального партнерства проводятся социальные опросы для своевременного выявления конфликтных ситуаций.

В 2023 году проведено исследование вовлеченности персонала. Предметом исследования является уровень вовлеченности персонала и ее основные составляющие, сильные и слабые стороны процессов в организации. В рамках исследования определены индексы эмоциональной, деятельной вовлеченности, а также уровень поддержки со стороны работодателя и уровень удовлетворенности персонала Банка. Общий результат вовлеченности персонала Банка за 2023 год составил 77,4%, что является выше среднего.

Кроме того, для повышения вовлеченности работников в течение 2023 года на регулярной основе проводились встречи с участием топ-менеджмента Банка в ходе которой обсуждались

задачи, планы и результаты работ, успешно применяется практика обратной связи сотрудникам.

Люди – главная ценность, поэтому Банк стремится быть лучшим местом для работы. Банк соблюдает трудовое законодательство, поддерживает идею баланса между работой и личной жизнью работников. Банк стремится предоставить работникам достойную оплату труда, равные возможности по развитию карьеры. В Банке практикуются сессии, где курирующие руководители представляют регулярную обратную связь своим подчиненным по результатам деятельности. В Банке применяется система нематериальной мотивации, где принято отмечать лучших работников по результатам деятельности по категориям заслуженный работник, объявление благодарности, почетная грамота, а также награждение лучшего структурного подразделения и лучшего риск-координатора по итогам отчетного периода. Банк предоставляет возможности повышения квалификации, профессионального роста, развития профессиональных и управленческих компетенций.

Руководители создают рабочую атмосферу, в которой работники могут раскрыть свой потенциал,

открыто высказывать свою точку зрения, обсуждать проблемы и ошибки. Голос каждого работника будет услышан.

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются одними из приоритетов Банка.

С целью поддержания социального благополучия и в рамках празднования международного дня защиты детей для детей сотрудников организован ряд мастер-классов по технике безопасности, кибербезопасности, познавательный мастер-класс по теме экологии, «кредитный комитет», хип-хоп мастер-класс, а также турнир по футболу среди детей работников Банка.

**АРРФР**

Банк совершенствует процедуры по привлечению, мотивации и удержанию работников, а также проводит мероприятия направленные на снижение текучести кадров. Коэффициент добровольной текучести в Банке составил 6,4%. Средний стаж работы – 5,8 лет.

**ТАБЛИЦА 42. ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, С КОТОРЫМИ БЫЛИ РАСТОРГНУТЫ ОТНОШЕНИЯ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЧЕЛОВЕК**

**GRI 401-1**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>По гендерным группам:</b>				
Мужчины	31	46	36	-21,7
Женщины	20	33	30	-9,1
<b>По возрастным группам:</b>				
Менее 30 лет	6	6	14	133,3
30–50 лет	44	71	49	-30,9
Более 50 лет	1	2	3	50





**ТАБЛИЦА 43. ДИНАМИКА ДОБРОВОЛЬНОЙ ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ, %**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Добровольная текучесть кадров, всего, %	10,8	9,1	6,4	-29,7

Добровольная текучесть кадров в 2023 году составила 6,4%, что на 29,7% меньше по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Расчет

добровольной текучести кадров включает в себя расторжение трудового договора по инициативе работника.

**ТАБЛИЦА 44. ДИНАМИКА ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ ПО ГЕНДЕРНЫМ И ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ, %**

**GRI 401-1**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>Всего</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>27</b>	<b>-23</b>
<b>По гендерным группам:</b>				
Мужчины	31	46	36	-21,7
Женщины	18	26	21	-19,2
<b>По возрастным группам:</b>				
Менее 30 лет	18	19	42	121,1
30–50 лет	28	41	26	-36,6
Более 50 лет	5	10	14	40

За отчетный период в Банке Развития наблюдается улучшение динамики текучести кадров (снижение на 23%). В расчет текучести кадров (таблица 44) брались все причины расторжения трудового договора, в том числе по инициативе работника и по соглашению сторон (переезд, смена деятельности, семейные обстоятельства и т.д.).

**GRI 402-1**

Минимальный срок уведомления при расторжении трудовых договоров составляет один месяц в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан. Также, согласно Трудовому кодексу, Банк уведомляет работника об изменении условий труда в связи с операционными изменениями Банка не позднее чем за пятнадцать календарных дней.

**GRI 2-30**

В Банке не применяется практика заключения Коллективного договора.

**Институт Омбудсмена**

**GRI 2-25**

Институт Омбудсмена создан с целью усиления системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения работниками и должностными лицами Банка требований и положений Кодекса деловой этики. Деятельность Омбудсмена осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом деловой этики и другими внутренними документами Банка.

Основные задачи Омбудсмена включают сбор информации о нарушениях положений Кодекса, консультирование заинтересованных сторон, а также инициация рассмотрения споров по факту нарушения положений кодекса. Омбудсмен обязан обеспечить защиту работников на период проведения процедур рассмотрения споров, вести учет обращений заинтересованных сторон, соблюдать независимость и непредвзятость в рассмотрении споров, обеспечить конфиденциальность заинтересованных сторон, обратившихся по факту нарушения.

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 24 февраля 2023 года (протокол № 306-2023-04) был утвержден омбудсмен Банка на срок 2 года – член Совета директоров, независимый директор Сайденов Анвар Галимуллаевич. Для информирования работников о его деятельности Департаментом управления человеческими ресурсами в четвертом квартале 2023 года была организована онлайн-встреча с омбудсменом. На встрече был презентован Кодекс деловой этики и представлены каналы коммуникации с омбудсменом. По итогам 2023 года обращений к омбудсмену не зафиксировано.

**Каналы коммуникации**

**GRI 2-25, GRI 2-26, FN-IB-510a.2, APPФФ**

Банк стремится создавать комфортную среду открытого общения, в которой каждый работник может вынести на обсуждение тот или иной вопрос. Основным механизмом обратной связи является система рассмотрения жалоб и предложений от сотрудников, которая способствует своевременному выявлению и предотвращению нарушений Кодекса корпоративной культуры. Эта система предоставляет каналы коммуникации для сообщения о нарушениях законодательства Республики Казахстан и внутренних положений Банка. Банк гарантирует анонимность и конфиденциальность информации о нарушениях. Учет всех сообщений ведется и рассматривается компетентными сотрудниками, отвечающими за организацию эффективного внутреннего контроля.

Банк строго запрещает применение дисциплинарных или дискриминационных мер в отношении информаторов.

Каналы коммуникации включают:

- ▶ Внутренние системы электронной почты
- ▶ Корпоративные чаты и мессенджеры
- ▶ Внутренний портал
- ▶ Социальные сети
- ▶ Корпоративный сайт
- ▶ Горячая линия комплаенс
- ▶ Контактные данные на вебсайте, включая руководство и институт омбудсмена.

Руководство рассматривает предложения, поступающие от работников, и оценивает их потенциал. В случае одобрения идеи работники получают возможность включения ее в свой индивидуальный план выполнения ключевых показателей эффективности.

**Мотивация и вознаграждение**

**GRI 2-20**

Для стимулирования работников может производиться выплата премий за результативность по итогам отчетного периода, премия к государственному празднику, а также премии за разработку и внедрение мероприятий, направленных на снижение издержек, увеличение доходов, а также внедрение инноваций и рационализаторских предложений. Решение о выплате премии принимается Правлением Банка.

Эффективная система вознаграждения работников Банка направлена на удержание квалифицированных кадров. Ключевые элементы мотивации обеспечивают баланс интересов как Банка, так и работников. Обеспечение прозрачности связи между стратегическими целями, достигнутыми результатами и уровнем вознаграждения обеспечивает мотивацию сотрудников для эффективной работы в долгосрочной перспективе, что способствует повышению производительности труда в Банке.



### ТАБЛИЦА 45а. ОТНОШЕНИЕ ОБЩЕГО ГОДОВОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКА С НАИВЫСШИМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕМ К МЕДИАНЕ ГОДОВОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСТАЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ<sup>22</sup>

GRI 2-21

Показатель	2021	2022	2023
Соотношение общего годового вознаграждения работника с наивысшим вознаграждением к медиане годового вознаграждения остальных работников	3,3	3,8	3,3

### ТАБЛИЦА 45б. ИЗМЕНЕНИЕ ГОДОВОГО СОВОКУПНОГО КОЭФФИЦИЕНТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, %

GRI 2-21

Показатель	Изменение высокооплачиваемого сотрудника	Медианное изменение вознаграждения всех сотрудников	Изменение
Изменение годового совокупного коэффициента вознаграждения	22,6	31,6	71,4

#### Социальная политика (социальная помощь)

GRI 201-3, GRI 401-2

Банк придает огромное значение социальной поддержке своего персонала, осознавая, что благополучие сотрудников напрямую влияет на эффективность и успешность работы Банка в целом. Социальные льготы, доступные сотрудникам, работающим как на условиях полной, так и временной занятости, являются одним из способов выражения этой поддержки. Социальные гарантии и льготы включают:

- ▶ Материальную помощь для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска;
- ▶ Премирование по случаю государственных праздников;
- ▶ Материальную помощь при вступлении в брак;
- ▶ Материальную помощь в случае отпуска по беременности и родам, а также для родителей,

- усыновивших или удочеривших ребенка, с сохранением средней заработной платы;
- ▶ Финансовую помощь в связи с рождением, усыновлением или удочерением ребенка;
- ▶ Поддержку в случаях утраты близкого родственника: сотрудника, супруга/супруги, детей или родителей;
- ▶ Материальная помощь на оплату медицинского лечения/операции, в случае, если затраты на лечение превышают лимит, установленный программой добровольного медицинского страхования;
- ▶ Социальные программы (программы медицинского страхования, корпоративные скидки и льготы, возможность менять график и форму работы (дистанционный/комбинированный) и др.)

Благополучие работников играет важную роль в корпоративной культуре Банка. Все работники включены в систему государственного обеспечения, которая предусматривает

обязательную уплату пенсионных взносов. В соответствии с законом, из заработной платы всех работников отчисляется 10% в пенсионный фонд. Эти отчисления производятся без исключения для всех сотрудников, обеспечивая им пенсионное обеспечение и поддерживая их социальную защищенность.

Таким образом, в рамках программы социальной поддержки работников Банк на ежегодной основе осуществляет добровольное медицинское и обязательное страхование сотрудников. Банк на обязательной основе осуществляет страхование работников от несчастных случаев при исполнении трудовых (служебных) обязанностей, произошедших с работником (работниками) при исполнении им (ими) трудовых (служебных) обязанностей в результате воздействия вредного и (или) опасного производственного фактора, вследствие которого произошли производственные травмы, внезапное ухудшение здоровья или отравление работника, приведшие его к установлению ему степени утраты профессиональной трудоспособности, профессиональному заболеванию либо смерти. За отчетный период страховых случаев зафиксировано не было.

В рамках добровольного медицинского страхования дополнительно к основным программам предлагается ряд программ по профилактике

заболеваний. Так, были проведены лекции врачей для сотрудников на тему ЗОЖ.

Банком с целью обеспечения доступности и популяризации здорового образа жизни среди работников, а также предупреждения заболеваний, сохранения и укрепления их здоровья, достижения высокого уровня работоспособности и активного долголетия, а также гуманистических идеалов и ценностей физической культуры и спорта продолжает действовать спортивный центр. Работники Банка могут пользоваться услугами спортивного центра на безвозмездной основе.

Кроме того, сотрудники имеют доступ к добровольному медицинскому страхованию для себя и членов своей семьи, услугам по транспортировке, посещению спортивного центра и программам обучения и развития, включая оплату международных сертификаций. Также предусмотрены вознаграждения и премии за высокую эффективность работы.

GRI 401-3

Все сотрудники БРК имеют право на отпуск по уходу за ребенком в соответствии с Трудовым кодексом РК. В 2023 году 100% работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком – женщины. Средняя продолжительность отпуска по уходу за ребенком на 17,3% ниже показателя за 2022 год и составляет 278 дней.

### ТАБЛИЦА 46. ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, УШЕДШИХ В ОТПУСК ПО УХОДУ ЗА РЕБЕНКОМ, В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ, ЧЕЛОВЕК

GRI 401-3, APPФФ

Показатель	2021		2022		2023	
	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин
Численность работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком	0	6	0	6	0	4

<sup>22</sup> Согласно индикатору 2-7, в расчет принимались все выплаты сотрудникам по итогам года, расчет проведен с учетом штатных сотрудников.



**ТАБЛИЦА 47. ДИНАМИКА СРЕДНЕЙ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ОТПУСКА ПО УХОДУ ЗА РЕБЕНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, ДНЕИ**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Средняя продолжительность отпуска по уходу за ребенком	285,5	326,0	277,9	-17,3

**ТАБЛИЦА 48. ДИНАМИКА ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ВЕРНУВШИХСЯ С ОТПУСКА ПО БЕРЕМЕННОСТИ И/ИЛИ УХОДУ ЗА РЕБЕНКОМ, ЧЕЛОВЕК**

GRI 401-3

Показатель	2021		2022		2023	
	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин
Численность работников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по материнству/отцовству	-	3	-	1	-	2
Численность работников, вернувшихся на работу в предыдущем году по окончании отпуска по материнству/отцовству и продолжавших работать через 12 месяцев	-	1	-	1	-	1

В 2023 году коэффициент удержания работников для женщин составил 100%, а коэффициент возвращения 67%.

**Охрана здоровья работников и безопасность труда**

GRI 3-3, 403-1, 403-3, АРПФР

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются одними из приоритетов Банка. Политика безопасности и охраны труда, а также пожарной безопасности в Банке разработана в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая нормативные акты в области безопасности и охраны труда, а также Трудовым Кодексом Республики Казахстан, внутренними документами Банка. Система обеспечения безопасности жизни и

здоровья работников в процессе трудовой деятельности включает правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-эпидемиологические, лечебно-профилактические и иные мероприятия.

GRI 403-2

В реестре рисков Банка отсутствуют риски, связанные с ОТиПБ, поскольку в него включаются только те риски, которые могут оказать существенное влияние на достижение стратегических показателей Банка. Риски, связанные с ОТиПБ, являются для Банка незначительными в силу специфики деятельности. В связи с чем, в Банке налажены процессы, используемые для выявления опасностей и оценки рисков, которые не включают в себя аспекты охраны труда и промышленной безопасности, что обусловлено их низким уровнем значимости для достижения ключевых показателей эффективности.

GRI 403-2, 403-4

В рамках существующих процедур работники Банка могут сообщать о любых опасностях и опасных ситуациях, которые возникают на рабочем месте, через систему обратной связи и внутренние коммуникационные каналы, что гарантирует объективное рассмотрение их сообщений.

Поскольку риски ОТиПБ считаются незначительными для Банка, соответствующие процедуры и процессы по их выявлению, оценке и управлению не предусмотрены в рамках системы менеджмента.

Банк содействует созданию необходимых санитарно-гигиенических условий на рабочих местах, обеспечению объективного расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, вовлечению и участию работников Банка в создании культуры безопасности труда и ее интеграции в корпоративную культуру.

GRI 403-6, GRI 403-7

Для соблюдения мер по обеспечению безопасности труда и здоровья работников Банк придерживается принципов МФК, ЦУР 11 и Политики устойчивого развития Банка, на основе которых Банком были разработаны Политика и меры по технике безопасности, направленные на повышение безопасности условий труда и план мероприятий по сокращению несчастных случаев на производстве.

Обеспечение здоровых и безопасных условий труда, а также снижение производственного травматизма и профессиональных заболеваний регулируется Политикой в области охраны труда и производственной безопасности Банка.

Ключевой целью Банка в рамках охраны здоровья является выполнение ЦУР 3. Банк стремится обеспечить охват услугами здравоохранения, в том числе от финансовых рисков и предоставить доступ к безопасным, эффективным и качественным медицинским услугам. Каждый сотрудник на условиях постоянной занятости имеет право на

получение программы добровольного медицинского страхования и других форм обслуживания работников.

При проведении мероприятий по обеспечению безопасности и охране труда, Банк руководствуется следующими принципами: строгое соблюдение требований действующего законодательства в сфере безопасности труда и противопожарной безопасности, постоянное совершенствование системы охраны труда, планирование и осуществление действий, направленных на уменьшение производственных травматизмов и профессиональных заболеваний, обеспечение доступности информации о своей деятельности в области безопасности труда и пожарной безопасности.

В 2023 году Банк выполнил ряд значимых мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охраны труда:

- ▶ Проведение медосмотров в рамках добровольной медицинской страховки (ДМС) для всех сотрудников.
- ▶ Регулярная проверка по пожарной безопасности в соответствии с нормативными требованиями.
- ▶ Проведение инструктажей по безопасности на рабочем месте для всех сотрудников.
- ▶ Наличие сотрудников, обученных оказанию первой помощи.
- ▶ Регулярные консультации и прием врача-терапевта в офисе Банка для сотрудников.

GRI 403-5

Со всеми вновь принимаемыми на работу работниками проводится вводный инструктаж. Повторный инструктаж проводится для всех работников не реже одного раза в год. На 31 декабря 2023 года 95 работников прошли обучение по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте, из них 80 по вводному инструктажу и 15 по пожарной безопасности. Сокращение количества сотрудников, прошедших обучение по вопросам охраны труда и промышленной безопасности, связано со структурными изменениями в Банке.



## ТАБЛИЦА 49. ОБУЧЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ОХРАНЫ ТРУДА И БЕЗОПАСНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

### GRI 403-5

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Количество сотрудников, прошедших обучение по вопросам ОТ и ПБ, человек	260	277	95	-66

В 2023 году удостоверение по пожарно-техническому минимуму получил один работник. В 2022 году курсы первой помощи успешно прошли десять работников. В 2021 году удостоверение по безопасности и охране труда получил один работник.

### GRI 403-1, GRI 403-8

На 31 декабря 2023 года 241 работник Банка охвачены системой управления охраной труда и промышленной безопасностью на рабочем месте. Работники подрядных организаций не контролируются системой управления Банка.

## ТАБЛИЦА 50. РАБОТНИКИ, ОХВАЧЕННЫЕ СИСТЕМОЙ УПРАВЛЕНИЯ ВОПРОСАМИ ОХРАНЫ ТРУДА И БЕЗОПАСНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ, ЧЕЛОВЕК

### GRI 403-8

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Численность работников, охваченных системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	214	277	241	6,16

Согласно внутренним нормативно-правовым актам в обязанности сотрудников, ответственных за организацию и координацию работы по обеспечению безопасности и охраны труда в Банке, предусмотрено осуществление внутреннего контроля по безопасности и охране труда.

### GRI 403-3

Непрерывное функционирование технических средств системы противопожарной безопасности контролируется Службой безопасности Банка.

Департамент управления человеческими ресурсами осуществляет контроль за соблюдением нормативных требований в области безопасности и охраны труда, требований по предотвращению несчастных случаев с работниками при выполнении ими трудовых обязательств. Также Департамент ответственен за организацию медицинских осмотров в рамках договора добровольного медицинского страхования и осуществляет страхование работников от несчастных случаев в рамках гражданской правовой ответственности.

## ТАБЛИЦА 51. ПОКАЗАТЕЛИ ТРАВМАТИЗМА СРЕДИ ШТАТНЫХ РАБОТНИКОВ, СВЯЗАННЫЕ С ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

### GRI 403-9

Показатель	2021	2022	2023
Количество смертельных случаев (ед.)	0	0	0
Коэффициент смертельных случаев (%)	0	0	0
Количество тяжелых травм (исключая смертельные случаи) (ед.)	0	0	0
Коэффициент тяжелых травм (%)	0	0	0
Количество травм (ед.)	0	0	0
Коэффициент травматизма (LTIFR) (%)	0	0	0
Общее количество рабочих часов (человеко-часов)	379 440	380 072	391 176

В отчетном году не было зарегистрировано ни одного случая травматизма среди штатных и внешних работников Банка. Отсутствие случаев смертельных исходов, тяжелых травм и общего числа травм связано со спецификой деятельности Банка, которая не предполагает физически опасных условий труда, минимизируя риски тяжелых травм и несчастных случаев.

### GRI 403-2, 403-9

Расследование несчастных случаев в отношении работников Банка проводится комиссией, создаваемой в соответствии с приказом Председателя Правления Банка или замещающего его лица, в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Республики Казахстан.

### Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:

- Выдача самоспасателей каждому работнику в соответствии с требованиями безопасности.

- Проведение медицинских осмотров в рамках добровольной медицинской страховки (ДМС) для всех работников.
- Укрепление ответственности руководителей по курированию безопасности и охраны труда в соответствии с их должностными инструкциями.
- Введение возможности перехода на дистанционный формат работы в случае эпидемиологических ситуаций для обеспечения безопасности сотрудников.
- Обеспечение страхования от несчастных случаев для всех сотрудников при исполнении ими трудовых обязанностей.
- Регулярная проверка по пожарной безопасности в соответствии с нормативными требованиями.
- Проведение инструктажей по безопасности на рабочем месте для всех сотрудников.
- Обучение оказанию работниками первой медицинской помощи.
- Регулярные консультации и прием врача-терапевта в офисе Банка для сотрудников.





## Социально-экономическое влияние Банка

### Экономическая результативность

GRI 3-3, GRI 201-1

**ТАБЛИЦА 52а. СОЗДАННАЯ И РАСПРЕДЕЛЕННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ, ТЫС. ТЕНГЕ**

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
<b>Созданная прямая экономическая стоимость</b>	257 940 411	354 805 860	467 574 796	32
Процентные доходы	241 223 140	318 460 003	414 472 307	30
Прочие доходы	16 717 271	36 345 857	53 102 489	46
<b>Распределенная экономическая стоимость</b>	226 440,740	336 430 809	304 619 259	-9
Операционные расходы	2 934 277	3 339 679	3 823 791	14
Заработная плата и другие платежи работникам	4 180 947	5 055 385	6 056 033	20
Выплаты поставщикам капитала	176 535 379	225 769 138	246 055 258	9
<b>Дивиденды</b>	-	15 749 836	17 062 443	8
<b>Процентные расходы</b>	176 535 379	210 019 302	228 992 815	9
Выплаты государству	3 002 557	17 089 785	38 131 026	123
<b>Расход по подоходному налогу</b>	<b>2 534 407</b>	<b>16 423 589</b>	<b>37 718 499</b>	<b>130</b>
<b>Налоги, отличные от подоходного налога</b>	<b>468 150</b>	<b>666 196</b>	<b>412 527</b>	<b>-38</b>
Прочие расходы	39 787,580	85 176 822	10 553 151	-88
<b>Нераспределенная экономическая стоимость</b>	31 499,671	18 375 051	162 955 537	787

В рамках своей операционной деятельности и подходов к управлению Банк работает над поддержанием финансовой стабильности в долгосрочной перспективе и обеспечением прибыльности операций, что позволяет эффективно создавать стоимость для заинтересованных сторон. Созданная экономическая стоимость Банка представлена главным образом процентными доходами. В 2023 году процентные доходы выросли

на 30% до 414,5 млрд тенге благодаря росту доходов от основной деятельности Банка.

Распределение экономической стоимости главным образом представлено расходами по заимствованиям. В 2023 году процентные расходы выросли на 9% и составили 228,99 млрд тенге. Более 50% в процентных расходах составляют выплаты процентов по долговым ценным бумагам. А также положительный эффект на снижение

расходов оказало восстановление провизий по кредитному портфелю.

Выплаты государству в 2023 году составили 38,1 млрд тенге, увеличившись к 2022 году более, чем в два раза, в связи с ростом облагаемого

дохода за период, соответственно с увеличением налогооблагаемой базы.

Благодаря росту доходов при некотором снижении расходов чистая прибыль Банка в 2023 году выросла более чем в 5 раз и составила 180 млрд тенге.

SASB -FN-IB-000.B

**ТАБЛИЦА 52б. КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ ЗАЙМОВ КЛИЕНТАМ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Показатель	Прямое кредитование	
	Количество	Основной долг, млн тенге
<b>Объем займов в разбивке по отраслям экономики:</b>	<b>118</b>	<b>1 954 468</b>
Металлургическая промышленность	17	518 576
Производство продуктов нефтепереработки	6	366 571
Горнодобывающая промышленность	2	259 614
Энергоснабжение, подача газа и пара и воздушное кондиционирование	10	153 583
Машиностроение	15	128 758
Производство продуктов питания	22	110 976
Химическая промышленность	9	76 359
Транспорт и складирование	12	70 823
Финансовые услуги	5	58 016
Искусство, развлечение и отдых	2	52 727
Услуги по проживанию и питанию	2	44 066
Производство строительных материалов	5	37 742
Информация и связь	4	34 211
Сельское хозяйство	1	23 500
Торговля	3	14 595
Текстильное производство	3	4 351

По состоянию на 31 декабря 2023 года, совокупный основной долг по займам, выданным клиентам АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», составил 1 954 468 млн тенге по 118 проектам.



### Социально-экономический эффект проектов Банка

#### GRI 3-3, GRI 2, GRI 203-1, GRI 203-2

Банк играет важную роль в финансовой системе, обеспечивая потоки капитала и финансовые услуги для предприятий, организаций и т.д. Он способствует поддержке и развитию экономики путем предоставления кредитов, финансовых инвестиций в проекты и программы различных

отраслей экономики, которые способствуют устойчивому росту регионов присутствия, созданию новых рабочих мест и снижению уровня безработицы.

Каждый год Банк осуществляет анализ уровня удовлетворенности клиентов. В 2023 году 98,16% опрошенных выразили удовлетворение своим опытом взаимодействия с Банком. Это подтверждает высокий уровень удовлетворенности клиентов услугами Банка в отчетном году.

### ТАБЛИЦА 53. УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ БАНКА

Показатель	Единицы измерения	2020	2021	2022	2023
Доля опрошенных клиентов	%	25	25	25	25
Доля клиентов, выразивших удовлетворенность	%	98,26	99,24	98,16	98,60

Для инвестирования Банком в первую очередь проводится оценка рисков предоставления кредитов заемщикам, включая оценку соответствия проектов социальным ESG критериям. Методология оценки соответствия опирается на законодательные требования Республики Казахстан и стандарты Программы развития ООН. Оценивается система принятия решений и система корпоративного управления компании-заявителя. Банк анализирует наличие документов, регламентирующих направления социального аспекта, и оценивает

риски, связанные с финансовым аспектом проектов. Обязательства клиентов по социально-экономическим критериям включают выплату налогов, создание рабочих мест, запуск новых продуктов и услуг на рынок Казахстана.

За отчетный период 81% операций реализовано с помощью программ вовлечения местных сообществ, за предыдущий отчетный период было выполнено 19%.

### ТАБЛИЦА 54. ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТА НА ОПЕРАЦИИ С ПРОГРАММАМИ ВОВЛЕЧЕНИЯ МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ, %

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
Доля операций с реализованными программами вовлечения местных сообществ	67	19	81	326,3

### GRI 203-2

Благодаря активным мерам поддержки предприятий, осуществляемым Банком через прямое кредитование проектов, в 2023 году в Казахстане была произведена и успешно реализована отечественная продукция на сумму 3,41 трлн тенге. Участие Банка в стимулировании экспорта продукции за рубеж оценивается в 1,54 трлн тенге. При этом предприятия, получившие поддержку, значительно способствовали наполнению бюджета страны, внося в него налогов на общую сумму 634 млрд тенге. Кроме того, реализация этих проектов привела к созданию многочисленных новых рабочих мест, что способствовало увеличению занятости и экономическому развитию регионов. Этот результат достигнут благодаря вводу в эксплуатацию новых и модернизированных производственных мощностей в рамках трех инвестиционных проектов. Указанные цифры в таблицах 55 и 56 не являются фактическими.

Согласно Стратегии развития Банка на 2024–2033 годы предусмотрены стратегические показатели деятельности со следующим отдельным описанием:

«Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период» – показатель отражает фактические и оцениваемые данные по выручке предприятия от реализации продукции, в т. ч. на экспорт:

- ▶ по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам следующего отчетного периода, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершения модернизации);
- ▶ по экспортным и предэкспортным операциям за отчетный период с учетом фактически предоставленных или планируемых к предоставлению финансовых инструментов БРК.

«Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования, за отчетный период» – показатель характеризует объем выручки предприятий от реализации продукции на экспорт:

- ▶ по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам отчетного года, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершение модернизации), с учетом экспортной выручки по ним от толлинговых (сервисных) услуг: переработки сырья третьих лиц, обучения, оздоровительных и туристических услуг, услуг по оказанию строительно-монтажных работ отечественными компаниями за пределами страны и др.;
- ▶ по экспортным и предэкспортным операциям по итогам отчетного года с учетом фактически предоставленных финансовых инструментов Банка.

При этом показатель «Объем налоговых и других обязательных платежей в бюджет РК, осуществленных предприятиями, получившими поддержку Банка, за отчетный период» – не является стратегическим показателем деятельности и отражает налоговые и другие обязательные платежи в бюджет РК, уплаченные предприятиями, реализовавшими инвестиционные проекты (лизинговые операции) по итогам следующего отчетного периода, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершения модернизации), а также предприятиями, реализующими экспортные и предэкспортные операции за отчетный период.

Социально-экономический вклад Банка Развития в отраслевом и региональном разрезе по вышеуказанным показателям рассчитан с учетом фактически предоставленных финансовых инструментов Банка.



**ТАБЛИЦА 55. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВКЛАД БАНКА В ОТРАСЛЕВОМ РАЗРЕЗЕ ЗА 2023 ГОД\***

GRI 203-2

Сектор экономики	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Вклад БРК в выручку предприятий от реализации продукции		Вклад БРК в выручку предприятий от экспорта продукции		Налоги и др. платежи предприятия в бюджет РК	
		млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Металлургическая промышленность	11	1 218 376	35,7%	502 461	32,6%	112 662	17,8%
Горно-металлургический комплекс	1	734 162	21,5%	733 575	47,6%	185 093	29,2%
Нефтепереработка	7	389 641	11,4%	109 497	7,1%	292 230	46,1%
Машиностроение	13	339 787	10,0%	88 687	5,8%	20 519	3,2%
Транспорт и складирование	9	350 131	10,3%	0	0,0%	4 958	0,8%
Пищевая промышленность	14	185 563	5,4%	87 440	5,7%	4 924	0,8%
Информация и связь	4	66 679	2,0%	1 220	0,1%	3 330	0,5%
Химическая промышленность	5	57 845	1,7%	15 390	1,0%	4 675	0,7%
Энергетика	9	54 539	1,6%	2 016	0,1%	4 476	0,7%
Туристская инфраструктура	3	12 883	0,4%	0	0,0%	645	0,1%
Производство строительных материалов	1	4 698	0,1%	911	0,1%	262	0,0%
<b>Всего</b>	<b>77</b>	<b>3 414 304</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 541 199</b>	<b>100,0%</b>	<b>633 774</b>	<b>100,0%</b>

\*Расчет произведен в соответствии с аудированной финансовой отчетностью заемщиков Банка за 2023 год.



**ТАБЛИЦА 56. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВКЛАД БАНКА ПО РЕГИОНАМ ЗА 2023 ГОД\***

GRI 203-2

Регион (область/город)	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Вклад БРК в выручку предприятий от реализации продукции		Вклад БРК в выручку предприятий от экспорта продукции		Налоги и др. платежи предприятия в бюджет РК	
		млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Восточно-Казахстанская область	7	803 822	23,5%	373 798	24,3%	57 314	9,0%
Область Абай	5	803 201	23,5%	784 359	50,9%	185 973	29,3%
Павлодарская область	7	333 061	9,8%	102 409	6,6%	155 960	24,6%
Межрегиональный проект	9	352 666	10,3%	1 220	0,1%	6 738	1,1%
Акмолинская область	3	231 532	6,8%	0	0,0%	41 366	6,5%
г.Шымкент	4	212 787	6,2%	84 971	5,5%	125 894	19,9%
Карагандинская область	3	108 337	3,2%	70 849	4,6%	3 775	0,6%
Костанайская область	4	101 495	3,0%	2 546	0,2%	3 576	0,6%
Актюбинская область	2	94 166	0,0%	21 227	1,4%	6 080	1,0%
г.Астана	4	62 202	1,8%	0	0,0%	972	0,2%
г.Алматы	4	57 713	1,7%	267	0,0%	586	0,1%
Атырауская область	3	53 482	1,6%	34 324	2,2%	24 632	3,9%
Область Жетісу	1	52 839	1,5%	30 992	2,0%	2 127	0,3%
Жамбылская область	3	40 110	1,2%	14 738	1,0%	2 474	0,4%
Туркестанская область	3	25 987	0,8%	1 558	0,1%	2 477	0,4%
Западно-Казахстанская область	2	23 498	0,7%	4 857	0,3%	4 720	0,7%
Мангистауская область	5	23 274	0,7%	681	0,0%	2 308	0,4%
Алматинская область	4	19 948	0,6%	2 679	0,2%	1 684	0,3%
Область Ұлытау	1	13 707	0,4%	9 723	0,6%	5 050	0,8%
Кызылординская область	1	477	0,0%	0	0,0%	69	0,0%
Северо-Казахстанская область	2	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
<b>Всего</b>	<b>77</b>	<b>3 414 304</b>	<b>100%</b>	<b>1 541 199</b>	<b>100%</b>	<b>633 774</b>	<b>100%</b>

\*Расчет произведен в соответствии с аудированной финансовой отчетностью заемщиков Банка за 2023 год.





Банк применяет индекс развития для определения приоритетов среди потенциальных инвестиционных проектов и экспортных операций при рассмотрении вопроса о предоставлении финансовой поддержки. Индекс позволяет оценить проекты с точки зрения их социально-экономического воздействия и разделить их на три уровня значимости: высокий, средний и низкий. Расчет индекса проводится в соответствии с внутренними стандартами и методикой Банка.

При принятии решения о предоставлении финансирования Банку придается наибольший приоритет инвестиционным проектам и экспортным операциям с высоким уровнем индекса развития. Проекты с низким уровнем индекса развития рассматриваются как менее приоритетные. Важно отметить, что для проектов с низким уровнем индекса развития не предоставляется льготное финансирование из средств государственного бюджета. На конец 2023 года в действующем портфеле проектов проекты с высокой долей индекса развития составляют 84%, проекты со средним индексом развития – 15%, а проекты с низким индексом развития – 1%.

**Планы на 2024 год и среднесрочную перспективу:**

В настоящее время в Банке не установлены четкие критерии для оценки социально-экономического воздействия финансируемых проектов. В среднесрочной перспективе планируется обновление методологии оценки рисков с учетом влияния ESG факторов на коммерческие риски проектов. С целью минимизации возможных рисков

при осуществлении проектов, необходимо достижение заложенных показателей. Для этого требуется проведение оценки текущего положения внутри Казахстана и внешних рынков сбыта по каждому показателю и выявление потенциальных рисков корпоративного и социального аспектов.

**Спонсорство и  
благотворительность**

Порядок осуществления спонсорской и благотворительной помощи регламентирован Политикой в области спонсорской (благотворительной) помощи Банка, разработанной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк придерживается прозрачного и эффективного управления средствами, предназначенными для осуществления благотворительных программ.

Банк осуществляет благотворительную помощь придерживаясь принципов законности, равноправия, добровольности, гласности и регулирования конфликтов интереса. Банк осуществляет благотворительную помощь социальным, медицинским учреждениям, этнокультурным объединениям, организациям культуры и искусства, образования, науки, спорта и объектам, имеющим культурно-историческое значение.

Результаты 2023 года представлены по строке ЦУР 10 в таблице 4 настоящего Отчета.





## Управленческие аспекты

### Взаимодействие с заинтересованными сторонами

#### GRI 2-29, GRI 3-3

В стремлении к устойчивому развитию Банк признает, что вовлечение заинтересованных сторон играет ключевую роль в формировании стратегий и операций. Эффективное взаимодействие с заинтересованными сторонами позволяет лучше понимать их ожидания, а также определять и управлять рисками и возможностями, связанными с деятельностью БРК.

Банк взял за основу принципы выявления и отбора заинтересованных сторон, установив прозрачный процесс взаимодействия. Важнейшими стали принципы существенности, полноты и реагирования, которые гарантируют учет интересов стейкхолдеров и их активное участие в обсуждении существенных тем и выявленных рисков. Банк учитывает интересы всех участников, стремится к объективному информированию о своей деятельности и обеспечивает высокий уровень прозрачности во всех аспектах своей работы.

Банк определяет заинтересованных сторон как тех, которые могут влиять на его операции или испытывать влияние от его деятельности. В таблице 57 представлен полный перечень заинтересованных сторон Банка, для каждой из которых определена стратегия взаимодействия.

Для постоянного информирования об изменениях Банк использует различные методы вовлечения стейкхолдеров и механизмы взаимодействия. Например, информирование на открытых источниках (корпоративный сайт, социальные сети Банка), опросы удовлетворенности и механизмы обратной связи и пр. Механизмы взаимодействия

включают в себя: совместные программы и проекты, заключение меморандумов о сотрудничестве, проведение круглых столов и публикация информации. Это взаимодействие охватывает различные направления работы Банка, включая стратегическое планирование, финансовую и операционную деятельность, управление проектами. Каждая заинтересованная сторона в свою очередь играет важную роль в достижении стратегических целей БРК.

В Банке реализуется комплексная коммуникационная стратегия, направленная на эффективное взаимодействие со стейкхолдерами, включая единственного акционера, клиентов, контрагентов и инвесторов, которая разработана на пятилетний период. В стратегии описаны методы коммуникации, представлена Карта стейкхолдеров, а также указаны конкретные мероприятия и ожидаемые результаты диалога. Медиаплан, входящий в состав коммуникационной стратегии, определяет поквартальные и ежемесячные планы распространения информации, методы и каналы трансляции, включая неформальные встречи со СМИ, ежегодные мероприятия с участием клиентов и других стейкхолдеров Банка.

Для определения важности стейкхолдеров для Банка проводится репутационный аудит, включающий опрос стейкхолдеров. В результате устанавливаются ежегодные и ежеквартальные результаты анкетирования клиентов, целью которых является сбор обратной связи и определение направлений для дальнейшего улучшения. Полученные результаты влияют на планирование и эффективность работы. Карта стейкхолдеров, разработанная в ходе создания коммуникационной стратегии, стала результатом проведенного аудита. Этот инструмент позволяет систематизировать информацию обо всех группах заинтересованных

сторон и определять стратегические подходы к работе с каждой из них, что способствует повышению качества управления отношениями и общей эффективности политики устойчивого развития Банка.

Банк придает большое значение обратной связи с клиентами. В отчетном периоде результаты анкетирования подтвердили высокий уровень удовлетворенности клиентов – 98,6 из 100 баллов, что показывает эффективность предоставляемых Банком услуг.

БРК активно совершенствует свою коммуникационную стратегию. В течение 2023 года успешно осуществлялись все запланированные и одобренные Правлением мероприятия Контент-плана. Кроме того, на протяжении всего года Банк уделял особое внимание работе, направленной на повышение прозрачности и коммуникации со стейкхолдерами. Важно отметить, что в рамках взаимодействия со СМИ все запросы были рассмотрены своевременно.





**ТАБЛИЦА 57. ТАБЛИЦА ИНТЕРЕСОВ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТЕЙКХОЛДЕРОВ**

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Интересы/мотивы	Стратегия взаимодействия
1	Единственный акционер	Соблюдение интересов единственного акционера Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.</li> <li>Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Банка.</li> </ul>
2	Орган управления	Общее руководство деятельностью Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.</li> </ul>
3	Менеджмент	Руководство текущей деятельностью Банка, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка. Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Банка.</li> </ul>
4	Персонал	Трудовые отношения с работодателем. Непосредственно выполняет работу по трудовому договору	<ul style="list-style-type: none"> <li>Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Банка. Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала, кадровой политики. Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.</li> </ul>
5	Дочерние организации	Соблюдение интересов акционеров/участников	<ul style="list-style-type: none"> <li>Реализация Банком своих прав как акционера/участника дочерней организации.</li> </ul>
6	Государственные органы	Осуществление законодательных и исполнительных функций	<ul style="list-style-type: none"> <li>Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. Согласование основных направлений деятельности Банка.</li> </ul>
7	Клиенты, потребители	Коммерческие интересы/Социальные интересы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Банка и дочерних организаций. Заключение договоров, контроль за исполнением.</li> </ul>
8	Поставщики	Коммерческие интересы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
9	Инвесторы	Инвестирование в целях получения прибыли	<ul style="list-style-type: none"> <li>Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.</li> </ul>
10	Партнеры	Коммерческие интересы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
11	Аудиторы, Консалтинговая компания	Оказание консалтинговых услуг, и услуг по финансово-аудиту	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг.</li> <li>Аудит финансовой отчетности, внешний аудит.</li> </ul>
12	Финансовые институты	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.</li> </ul>
13	Средства массовой информации	Публикации и информирование о деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Организация информационной деятельности путем: <ul style="list-style-type: none"> <li>Реализация PR – программ;</li> <li>Донесение до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Банка;</li> <li>Создания позитивного общественного мнения;</li> <li>Обеспечение прозрачности деятельности Банка через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации;</li> <li>Поддержание узнаваемости бренда Банка;</li> <li>Представление общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Банка.</li> </ul> </li> </ul>
14	Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке	<ul style="list-style-type: none"> <li>Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Банка. Мониторинг и анализ рынка.</li> </ul>
15	Население	Прозрачность деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности; демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития; стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм.</li> </ul>
16	Общественные организации	Реализация целей и задач общественных организаций	<ul style="list-style-type: none"> <li>Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.</li> </ul>





## Противодействие коррупции

### GRI 2-23, GRI 3-3, FN-IB-510a.2

Банк придерживается принципов Глобального договора ООН, выражая нетерпимость ко всем формам коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество.

Деятельность Банка в области антикоррупционных действий регулируется:

- ▶ Политикой противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана»;
- ▶ Правилами внедрения системы менеджмента противодействия коррупции ISO 37001:2016 в АО «Банк Развития Казахстана»;
- ▶ Правилами управления коррупционными рисками АО «Банк Развития Казахстана»;
- ▶ Правилами разработки корректирующих действий системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк развития Казахстана»;
- ▶ Кодексом деловой этики АО «Банк Развития Казахстана»;
- ▶ Правилами организации внутреннего аудита системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк Развития Казахстана»;
- ▶ Политикой АО «Банк Развития Казахстана» в отношении подарков;
- ▶ иными внутренними актами.

Политика противодействия коррупции является частью системы управления комплаенс-рисками Банка. Цель системы противодействия коррупции состоит в профилактике, выявлении и минимизации случаев коррупционных действий работников Банка. Система менеджмента противодействия коррупции в Банке соответствует международному стандарту ISO 37001:2016.

Банк придерживается следующих принципов противодействия коррупции:

- ▶ принцип «нулевой толерантности» (непринятие коррупции в любых формах и проявлениях);
- ▶ принцип «тон сверху» – работники на руководящих позициях своим поведением подают пример другим работникам Банка;
- ▶ принцип «должной осмотрительности» – меры и действия, направленные на получение необходимой и достоверной информации о контрагенте;
- ▶ принцип «профилактики коррупции» – Банк заблаговременно принимает профилактические меры по предупреждению коррупции;
- ▶ принцип «неотвратимости наказания» – Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях корпоративного управления;
- ▶ принцип «мониторинг и контроль» – процедуры по предупреждению и противодействию коррупции внедрены в систему мониторинга и контроля;
- ▶ принцип «сотрудничество» в области противодействия коррупции – Банк признает общесоциальный характер проблемы коррупции, и поэтому интегрируется в мероприятия, реализуемые в рамках государственной политики, и формирует нетерпимость к коррупции со стороны работников и контрагентов;
- ▶ принцип «вовлеченность работников» в противодействие коррупции – Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры работников путем их регулярного обучения основным требованиям Политики и применению ее на практике;
- ▶ принцип «ведения достоверной отчетности» – в Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации.

Совет директоров утверждает Политику противодействия коррупции, в то время как Правление Банка несет ответственность за соответствие деятельности законодательству и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции. К основным участникам системы противодействия также относится служба комплаенс, служба безопасности, руководители структурных подразделений и все работники Банка.

Одной из основных задач службы комплаенс является организация и контроль за функционированием системы противодействия мошенничеству и коррупции. Служба выполняет следующие шаги для реализации своих задач и улучшения системы менеджмента противодействия коррупции:

- ▶ разработка политики противодействия коррупции Банка (антикоррупционный стандарт, порядок информирования работников о возможных нарушениях);
- ▶ разработка и проведение разъяснительных мероприятий по вопросам противодействия коррупции (комплаенс-программа) и формированию антикоррупционной культуры в Банке;
- ▶ работа с информацией, касающейся эффективности антикоррупционной политики в Банке;
- ▶ проведение внутреннего анализа коррупционных рисков;
- ▶ участие во внешнем анализе коррупционных рисков Банка;
- ▶ мониторинг выявленных коррупционных рисков в Банке и принятие мер по их минимизации и устранению;
- ▶ мониторинг, оценка исполнения структурными подразделениями Банка мероприятий по вопросам противодействия коррупции;

- ▶ взаимодействие с Председателем Правления Банка с рекомендациями по устранению выявленных коррупционных рисков;
- ▶ реализация законодательных норм и подотчетность соответствующим органам о проведенной работе по противодействию коррупции.

### GRI 205-2, APPФР

В рамках Комплаенс-программы Банка на 2023 год выполняется переоценка (ежегодная актуализация) реестра коррупционных рисков, SWOT анализ и анализ достижения целей по снижению коррупционных рисков. Значимость коррупционных рисков определяется сочетанием параметров: вероятности реализации коррупционного риска в критической точке и возможного вреда от его реализации. По результатам проводимой оценки коррупционных рисков формируется и постоянно обновляется Реестр коррупционных рисков. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие меры:

- ▶ антикоррупционный мониторинг;
- ▶ внутренний анализ коррупционных рисков (ежеквартально);
- ▶ формирование антикоррупционной культуры;
- ▶ выявление коррупционных норм при проведении антикоррупционной экспертизы проектов внутренних актов Банка;
- ▶ формирование и соблюдение антикоррупционных стандартов;
- ▶ принятие антикоррупционных ограничений;
- ▶ финансовый контроль;
- ▶ иные меры, установленные законодательством РК о противодействии коррупции и внутренними актами Банка.





## ТАБЛИЦА 58. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

### GRI 205-2, АРРФР

Показатель	2021	2022	2023
Количество членов высшего органа управления, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, чел.	5	5	5
Доля членов высшего органа управления, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, %	100	100	100
Количество сотрудников, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, чел.	109	66	72
Доля сотрудников, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, %	67	38	30

100% сотрудников Банка ознакомляются с антикоррупционной политикой, в том числе сотрудники, с которыми заключены договоры ГПХ. В 2023 году все 152 деловых партнера были проинформированы по вопросам противодействия коррупции, поскольку все договоры Банка учитывают в себе антикоррупционные обязательства и ответственность.

В соответствии с Политикой противодействия коррупции Банком в течение 2023 года приняты следующие меры:

- ▶ проводился антикоррупционный мониторинг, результаты которого ежеквартально рассматривались Правлением Банка;
- ▶ проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Банка, результаты которого опубликованы на корпоративном веб-сайте Банка;
- ▶ в рамках внедренной СМПК проведен внутренний аудит СМПК, актуализирован реестр коррупционных рисков Банка по состоянию на 1 мая 2023 года;
- ▶ Правлением Банка проведен анализ СМПК, по результатам которого подтверждена постоянная пригодность, адекватность и результативность СМПК;
- ▶ всеми должностными лицами Банка даны письменные согласия на принятие антикоррупционных ограничений;

- ▶ при проведении банковской экспертизы инвестиционных проектов и экспортных операций осуществлялся анализ на наличие признаков конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка, фактов применения к клиентам, бенефициарным собственникам санкций за нарушения антикоррупционного законодательства;
- ▶ в целях формирования антикоррупционной культуры в Банке на постоянной основе проводится внутреннее обучение для работников Банка по изучению антикоррупционного законодательства РК, антикоррупционной политики и антикоррупционных стандартов Банка.

### GRI 205-3, АРРФР

В течение 2023 года в Банке отсутствовали подтвержденные случаи коррупции со стороны должностных лиц и работников Банка, а также текущие публичные расследования, случаи уголовного преследования или закрытых делах.

В Банке функционирует «Горячая линия комплаенс» в режиме 24/7, которая обеспечивает информирование о нарушениях, в том числе:

- ▶ нарушения положений внутренних актов Банка в области противодействия коррупции,

мошенничества, нарушениях или ослаблении системы СМПК;

- ▶ подозрения, намерения и/или факты совершения коррупционных, мошеннических действий работниками, должностными лицами Банка;
- ▶ бездействие должностных лиц, работников Банка, способствующее совершению коррупционных действий;
- ▶ факты обращения к должностным лицам, работникам Банка каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

Доступ к «горячей линии комплаенс» осуществляется:

- ▶ по номеру телефона +7 (7172) 79-84-54;
- ▶ по форме раннего реагирования «Обратная связь со Службой комплаенс» на корпоративном сайте Банка [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz);
- ▶ через специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности»;
- ▶ по почтовому адресу Банка: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание S5 А, н.п. 15.

### Информационная безопасность

#### GRI 418-1

Вся деятельность Банка связана с информационным пространством. Конфиденциальность данных и их сохранение в пределах назначенных задач является первоочередным приоритетом при работе с информацией. Поэтому в Банке действует Политика информационной безопасности, а также Правила по обеспечению сохранности банковской, коммерческой тайны и конфиденциальных сведений в Банке. Основываясь на данной Политике, Банк внедряет принципы для функционирования системы управления информационной безопасностью:

- ▶ законность – разработка системы на основе законодательства в области банковской деятельности;

- ▶ эффективность – мероприятия по обеспечению информационной безопасности сводит риски к минимуму, и оцениваются на адекватность и эффективность;
- ▶ системность – логичность и последовательность к вопросам организации информационной безопасности;
- ▶ непрерывность – постоянное поддержание системы защиты и ее совершенствование;
- ▶ специализация – обеспечение информационной безопасности осуществляется профессионально подготовленными специалистами;
- ▶ взаимодействие и координация – четкая взаимосвязь и координация соответствующих подразделений для осуществления мер по информационной безопасности;
- ▶ централизация и управление – единство организационных, функциональных и методологических принципов управления вопросами информационной безопасности.

Выявление и устранение рисков в области информационной безопасности состоит из следующих этапов:

1. определение областей действия системы управления рисками информационной безопасности (СУР ИБ);
2. идентификация рисков ИБ;
3. оценка и обработка рисков ИБ;
4. контроль рисков ИБ;
5. мониторинг рисков ИБ;
6. повышение эффективности СУР ИБ.

С 2020 года по текущий отчетный период не зафиксировано инцидентов и нарушений конфиденциальности данных. При работе с клиентами происходит обмен правил и распорядков в области защиты конфиденциальности. Банк берет на себя обязательство по сохранению банковской или коммерческой тайны.



В 2023 году ежеквартально были проведены обучения по информационной безопасности, каждые две недели проводилась новостная рассылка по ИБ, проводятся семинары от структурного подразделения по работе с персоналом. Обоснованных жалоб на нарушения по ИБ и конфиденциальности за отчетный период не наблюдалось.

В рамках развития информационной безопасности в 2023 году реализованы мероприятия различного уровня сложности по повышению уровня защищенности корпоративной сети Банка, включающие:

- ▶ подключение сотрудников Банка к portalу повышения осведомленности в области информационной безопасности;
- ▶ обновление решения по организации защиты почты от современных угроз;
- ▶ помощь в организации мониторинга событий ИБ в ФРП;
- ▶ усиление защиты конечных точек и серверов.

**Планируемые мероприятия на 2024 год и среднесрочную перспективу:**

- ▶ Развертывание решения по предотвращению утечки информации (Data Loss Prevention).
- ▶ Обучение, инструктаж, рассылка презентации и информации по информационной безопасности по информационной безопасности.
- ▶ Пилотирование решений по платформе рисков в режиме реального времени.
- ▶ Пересмотр доступности данных.
- ▶ Проведение ежегодной самооценки безопасности SWIFT.
- ▶ Сопровождение тестирования на проникновение.

**Управление закупками и цепочками поставок**

Банк осуществляет закупки товаров, работ, услуг в соответствии с Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные

приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.

Процедуры закупок проводятся Банком посредством веб-портала государственных закупок Республики Казахстан. Годовой план закупок товаров, работ, услуг Банка размещается на веб-портале государственных закупок Республики Казахстан и корпоративном интернет-ресурсе Банка.

Основными принципами, которых придерживается Банк в процессе закупок, являются:

- ▶ оптимальное и эффективное расходования денег, используемых для закупок;
- ▶ открытость и прозрачность процесса закупок с соблюдением прав и (или) законных интересов поставщиков на коммерческую тайну (до подведения итогов тендера);
- ▶ добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков, недопущение сговора между участниками закупок;
- ▶ ответственность участников закупок;
- ▶ недопущение коррупционных проявлений;
- ▶ оказание поддержки отечественным производителям товаров, а также отечественным поставщикам работ и услуг в той мере, в какой это не противоречит международным договорам, ратифицированным Республикой Казахстан;
- ▶ приобретение инновационных и высокотехнологичных товаров, работ, услуг;
- ▶ предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок;
- ▶ соблюдение прав на объекты интеллектуальной собственности, содержащиеся в закупаемых товарах.

Также важное значение для Банка имеет отношение поставщиков к экологическим аспектам своей деятельности, включая наличие у них политики снижения выбросов CO<sub>2</sub>. В этой связи в технических спецификациях по закупаемым товарам, работам, услугам Банком предусмотрено представление поставщиками на добровольной основе информации о наличии у них политики снижения





выбросов CO<sub>2</sub>, и принимаемых мерах по снижению выбросов CO<sub>2</sub>, Банком приветствуется поставка товаров, которые соответствуют хотя бы одному из нижеперечисленных критериев:

- ▶ наличие экомаркировки;
- ▶ товары из вторичного сырья;
- ▶ товары отечественного производства.

Банк прилагает все усилия для увеличения доли участия местных поставщиков в процессе закупок (местного содержания) с целью поддержки и стимулирования национальной экономики и

локальных цепочек поставок. В 2023 году доля приобретенных (оплаченных) товаров, работ, услуг у местных поставщиков составила 94%.

Банком принимаются меры по расширению базы потенциальных поставщиков и развитию конкурентной среды на рынке закупаемых товаров, работ, услуг. Банк последовательно увеличивает долю закупок, осуществляемых способом запроса предложений и тендера, с соответственным снижением доли закупок способом из одного источника.

**ТАБЛИЦА 59. КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ЗАКУПКИ У МЕСТНЫХ ПОСТАВЩИКОВ**

GRI 204-1

Год	Кол-во поставщиков, всего	Сумма, млн тенге	В т.ч. закупки у местных <sup>23</sup> поставщиков			
			Кол-во	Сумма, млн тенге	% по кол-ву	% по сумме
2021	153	1 907,8	142	1 697,9	93	89
2022	81	1 159,7	75	1 043,7	93	90
2023	152	1 313,2	143	1 228,2	94	94

В 2023 году доля местных поставщиков составила 94% (в 2022 году 93%). Всего Банком было

закуплено у местных поставщиков 1,2 млрд тенге или 94% по закупкам от местных поставщиков.

**ТАБЛИЦА 60. КЛЮЧЕВОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЗАКУПКАМИ И ЦЕПОЧКАМИ ПОСТАВОК НА 2023 ГОД, %**

Показатель	Целевые планки для КПД		
	Порог	Цель	Вызов
Совокупная доля закупок в конкурентной среде предусмотренных в годовом плане закупок товаров, работ, услуг	55	60	65

Банком предусмотрено включение КПД по закупкам. Так, на 2023 год поставлена цель (60%) по совокупной доле закупок в конкурентной среде предусмотренных в годовом плане закупок товаров, работ, услуг.

**ТАБЛИЦА 61. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКУПКАХ В РАЗРЕЗЕ ПО СПОСОБАМ ЗАКУПОК ЗА 2021–2023 ГГ.**

Способ закупок	2021 (млн тг.)		2022 (млн тг.)		2023 (млн тг.)	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Из одного источника путем прямого заключения договора	610,5	732,3	252,5	283,3	171,5	146,3
Тендер	1 221,0	673,7	881,1	552,8	1024,6	900,5
Запрос ценовых предложений	76,3	58,6	26,1	25,7	393,6	306,2
Электронный магазин	0,0	0,0	0,0	0,0	4,5	4,5
<b>Итого</b>	<b>1 907,8</b>	<b>1 464,6</b>	<b>1 159,7</b>	<b>861,8</b>	<b>1 594,2</b>	<b>1 357,5</b>

**ТАБЛИЦА 62. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКУПКАХ С РАЗБИВКОЙ ПО КАТЕГОРИЯМ (РАБОТЫ, ТОВАРЫ, УСЛУГИ) ЗА 2021–2023 ГГ., ТЫС. ТЕНГЕ**

Вид предмета закупок	2021 год ГПЗ			2022 год ГПЗ			2023 год ГПЗ		
	план	факт	экономия	план	факт	экономия	план	факт	экономия
Товар	153 688,9	116 437,0	37 251,9	251 876,2	218 047,7	33 828,5	177 640,1	137 989,6	39 650,6
Работа	317 821,5	264 969,1	52 852,4	126 529,5	120 883,2	5 646,3	375 641,2	282 943,0	92 698,1
Услуга	1 436 276,2	1 083 193,9	353 082,2	780 802,2	522 828,2	257 974	1 040 957,9	936 559,3	104 398,6
<b>Итого</b>	<b>1 907 786,5</b>	<b>1 464 600,0</b>	<b>443 186,5</b>	<b>1 159 208,0</b>	<b>861 759,1</b>	<b>297 448,9</b>	<b>1 594 239,2</b>	<b>1 357 491,9</b>	<b>236 747,3</b>

В 2023 году по проведенным закупкам товаров, работ, услуг было сэкономлено 236 747 тыс. тенге.

С начала 2024 года планируется ввести обязательное требование о закупках у отечественных производителей. Закупки будут проводиться на конкурентной основе и с упором на закупки с местным содержанием.

<sup>23</sup> Под местными поставщиками понимаются поставщики, осуществляющие деятельность в пределах Республики Казахстан





# 07. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ





## Перспективы развития

В БРК решением Совета директоров утверждена долгосрочная стратегия развития на 2024–2033 годы. Основной фокус в утвержденном документе сделан на повышении благосостояния казахстанцев через поддержку развития несырьевого сектора экономики, инфраструктуры и экспортоориентированных предприятий.

В частности, Банк нацелен на финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом и акцентом на выпуск продукции среднего и верхнего переделов.

Банк будет оказывать поддержку проектам, которые обеспечивают импортозамещение и обладают экспортным потенциалом, а также будет предоставлять инструменты для развития инфраструктуры страны. Одна из главных задач в этом направлении – помочь росту роли частного сектора в развитии экономики страны в целом.

Для реализации этих задач БРК будет использовать широкий спектр инструментов, включая средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, кредитование текущей деятельности, синдицированное финансирование, финансирование лизинговых сделок, предоставление гарантий и межбанковское финансирование. Благодаря поддержке БРК, в свою очередь, предприятия смогут улучшить свои финансовые показатели.

При этом Банком предусматривается сохранение финансовой устойчивости и высокого качества портфеля БРК, а также увеличение базы фондирования для последующего финансирования проектов.

Устойчивое развитие, в свою очередь, будет реализовано Банком через полное внедрение ESG-принципов в работу к 2033 году. БРК стремится полностью соответствовать требованиям

международных соглашений и стандартов в области устойчивого развития как социально ответственная организация.

Так, планируется обновление ESG рейтинга Банка, и получение аккредитации Зеленого Климатического Фонда в целях финансирования проектов, способствующих адаптации и митигации последствий изменения климата.

Утвердив Дорожную карту АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG, разработанную при грантовой поддержке Азиатского банка развития, Банк проделал немало усилий по внедрению принципов ESG в свою деятельность: получение ESG-рейтинга, выпуск «зеленых» и «устойчивых» облигаций на международном рынке, раскрытие информации по выбросам парниковых газов score 1,2,3, разработка концепции ESG рисков и др. В рамках реализации

Дорожной карты перед Банком Развития стоит немало задач по внедрению принципов ESG в свою деятельность вплоть до 2026 года.

В целях повышения прозрачности деятельности Банка для заинтересованных сторон, Банком проведена работа по раскрытию информации в соответствии с требованиями IFRS S1 и S2 (ранее – TCFD). Для повышения прозрачности и соответствия международным требованиям, на 2024 год Банком запланирована работа по идентификации климатических рисков и проведения стресс-тестирования, что будет отражено в Годовом отчете за 2024 год.





## Контактная информация

### GRI 2-1

#### Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

Республика Казахстан, Z05T3E 2,  
г. Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел,  
дом 55А, н.п. 15

**Канцелярия:** +7 (7172) 79 26 79

info@kdb.kz  
www.kdb.kz

#### Телефон доверия по вопросам комплаенс:

+7 (7172) 79 84 54

#### Вопросы по связям с инвесторами:

+7 (7172) 79 26 52, borrowing@kdb.kz

#### Вопросы по годовому отчету могут быть направлены

в Службу по связям с общественностью на

pressa@kdb.kz  
+7 (7172) 79 26 08







01. О Банке  
Развития

02. О макроэкономической  
ситуации в стране

03. Операционные и финансовые  
результаты деятельности Банка  
Развития

04. Основные результаты операционной  
и кредитной деятельности Банка  
Развития с момента создания

05. Система  
корпоративного управления

06. Устойчивое  
развитие

07. Перспективы  
развития

**Приложения**

- Приложение №1. Об отчете
- Приложение №2. Индекс GRI
- Приложение №3. Индекс SASB

- Приложение №4. Перечень нормативных документов АО «Банка Развития»

- Приложение №5. Отчет о результатах независимой проверки
- Приложение №6. Консолидированная финансовая отчетность



# Приложения



## ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ОБ ОТЧЕТЕ

### Существенные темы и их оценка

#### GRI 2-2, 2-3, 3-1

АО «Банк Развития Казахстана» стремится к наилучшему раскрытию информации для широкого круга заинтересованных сторон. Данный Годовой отчет включает информацию об операционных и финансовых результатах деятельности, а также информацию по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития.

Банк ежегодно выпускает годовые отчеты. Настоящий отчет охватывает деятельность Банка в период с 1 января по 31 декабря 2023 года. Банком проведена процедура внешнего заверения данного Годового отчета.

Банк занимается кредитованием инвестиционных проектов, придерживаясь принципов устойчивого развития. На протяжении двух десятилетий Банк демонстрирует свою приверженность прозрачности и открытости, ежегодно публикуя годовой отчет. Годовые отчеты не только отражают финансовые результаты деятельности Банка, но и подчеркивают его стремление к внедрению и соблюдению лучших практик в области ESG.

Для обеспечения долгосрочной прибыльности и устойчивого развития, Банк акцентирует внимание на реализации ESG инициатив, направленных на эффективное управление рисками. Эти усилия не только способствуют минимизации потенциальных угроз для банка и его клиентов, но и вносят вклад в создание благоприятного социально-экономического и экологического будущего. В этом контексте особое значение приобретает процесс должной осмотрительности, позволяющий Банку глубже понимать и учитывать экологические,

социальные и управленческие аспекты своей деятельности.

В 2023 году Банк обновил методiku оценки существенных тем с учетом расширений в применимых стандартах. Помимо международного стандарта отчетности GRI Sustainability Reporting Standards, были учтены рекомендации IFRS S1 и S2 (ранее – TCFD) и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР).

Процесс оценки существенных тем проводился в соответствии со стандартом GRI 3: Существенные темы 2021, следуя этапам, указанным в стандарте:

- 1. Определение области Отчетности.** Был проведен анализ деятельности Банка в контексте устойчивого развития за отчетный период, учитывая интересы всех заинтересованных сторон и существенные темы прошлого года.
- 2. Анализ и идентификация тем.** В рамках всей цепочки создания стоимости был проведен комплексный анализ для определения существенных тем в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками в нефинансовой отчетности:
  - ▶ Темы, включенные в отраслевой стандарт SASB по банковскому сектору;
  - ▶ Бенчмарк раскрытия существенных тем в деятельности 6 аналогичных компаний;
  - ▶ Темы, оцениваемые ведущими мировыми ESG рейтинговыми агентствами для оценки производительности и управления портфелями компаний в банковском секторе (S&P Global Ratings, MSCI ESG Ratings);
  - ▶ Требования АРРФР, KASE.

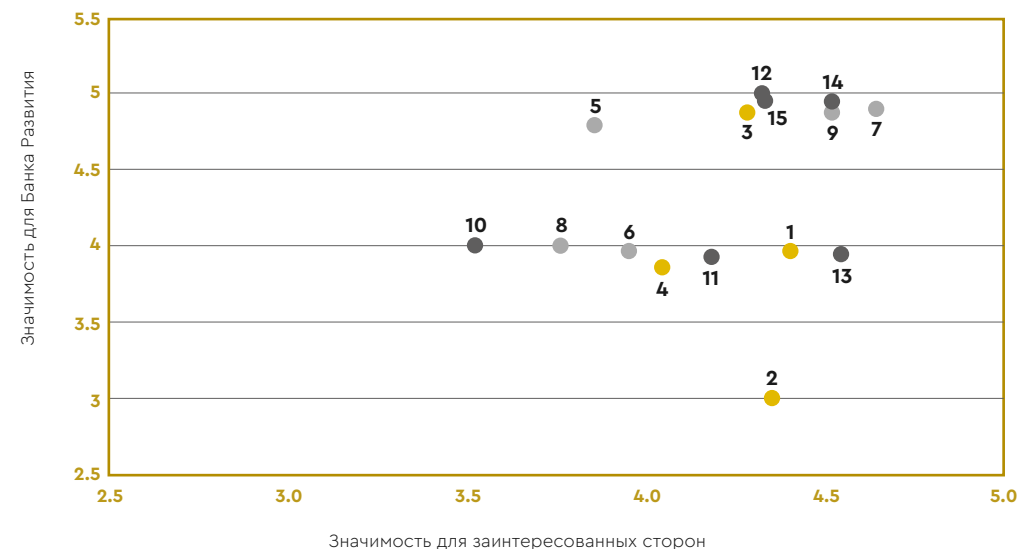
На первом этапе были анализированы стандарты SASB и GRI, которые определяют существенные темы для инвестиционно-банковского сектора. На втором этапе был проведен бенчмарк-анализ и выделены существенные темы 6 аналогичных компаний в данной отрасли. На третьем этапе были проанализированы и выявлены ключевые темы, которые оцениваются ведущими рейтинговыми агентствами, такими как S&P Global Ratings и MSCI ESG Ratings в инвестиционно-банковском секторе. Итоговый список 15 существенных тем был сформирован на основе обобщения рекомендаций SASB и GRI, с добавлением тем полученных на основе бенчмарк-анализа и тем выбранных на основе анализа ключевых тем, оцениваемых ведущими рейтинговыми агентствами, а также рекомендациями АРРФР и IFRS S2.

- 3. Оценка и приоритизация существенности.** Для валидации определенных ранее существенных тем было организовано анкетирование среди заинтересованных сторон для оценки значимости различных тем, учитывая их потенциальное воздействие на интересы участников. Анкета была представлена 52 участникам, каждому из них предлагалось оценить важность различных тем для годового отчета 2023 года, используя пятибалльную шкалу для оценки, где более высокая оценка указывала на более значимую тему.

#### GRI 3-2

Результаты оценки существенности представлены в виде матрицы ниже. Все 15 существенных тем, указанные ниже, имеют значение для Банка и его заинтересованных сторон.

### МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ







Аспект	№	Существенные темы 2023 года
ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	1	Энергоэффективность
	2	Водные ресурсы
	3	Выбросы
	4	Обращение с отходами
УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АСПЕКТ	5	Взаимодействие с поставщиками
	6	Конфиденциальность клиентов
	7	Экономическая результативность
	8	Препятствие конкуренции
	9	Устойчивое финансирование
СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ	10	Местные сообщества
	11	Охрана труда и техника безопасности
	12	Отношения работников и руководства
	13	Обеспечение занятости и достойных условий труда
	14	Профессиональная подготовка и образование
	15	Разнообразие и равные возможности

#### GRI 2-4

По сравнению с темами, раскрытыми в годовом отчете за 2022 год, такие темы, как «Негативное воздействие на окружающую среду в цепочке поставок», «Здоровье и безопасность», «Соответствие государственной политике (законодательным требованиям)», «Биоразнообразие», «Соответствие нормативам и требованиям», «Оптимизация управленческих решений в отношении сотрудников»,

«Налогообложение», «Вклад в развитие регионов присутствия» не вошли в список существенных тем по результатам оценки существенности в 2023 году. В то же время, темы «Устойчивое финансирование» и «Разнообразие и равные возможности» были выбраны как существенные в отчетный период. Изменение списка существенных тем в отчетном году связано с расширением применимых стандартов и рекомендаций, включая требования IFRS S1 и S2 и APPFP.



## ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ИНДЕКС GRI

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
<b>GRI 2. Общие раскрытия информации</b>						
<b>Организация и ее практика отчетности</b>						
2-1	Сведения об организации	АО «Банк Развития Казахстана»	Контактная информация, стр. 186			
2-2	Субъекты, включенные в отчетность организации в области устойчивого развития	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 187			
2-3	Отчетный период, периодичность и контактное лицо	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 187			
2-4	Пересмотр информации	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 189			
2-5	Внешнее заверение	АО «Банк Развития Казахстана»	стр. 131			
<b>Виды деятельности и работники</b>						
2-6	Деятельность, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 58			
2-7	Работники	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 141, 143	b.iii Негарантированные часы работы сотрудников с разбивкой по полу и регионам	Не применимо	Ненормированный рабочий график неприменим для штатных сотрудников
2-8	Работники, не являющиеся сотрудниками	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 144			
<b>Корпоративное управление</b>						
2-9	Структура и состав руководства	АО «Банк Развития Казахстана»	О Банке Развития, стр. 59 Социальный аспект, стр. 145	i исполнительные и неисполнительные члены; vi. недопредставленные социальные группы;	Не применимо	В Банке не ведется учет
2-10	Выдвижение и выбор высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 67			
2-11	Председатель высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 77			
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействием	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 99-100			
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 99			
2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 99-100			



Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
2-15	Конфликты интересов	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 90			
2-16	Передача информации о важнейших проблемах	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 93			
2-17	Коллективные знания высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 68			
2-18	Оценка эффективности работы высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 69			
2-19	Политика вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 82 Устойчивое развитие, стр. 101 Социальный аспект, стр. 150	a. ii. бонусы за регистрацию или стимулирующие выплаты при приеме на работу; iii. выплаты при увольнении; iv. возвратные выплаты; v. пенсионные пособия;	Не применимо	В Банке отсутствует практика по отдельным выплатам, таким как бонусы за регистрацию или стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты при увольнении, возвратные выплаты и пенсионные пособия.
2-20	Процесс определения размера вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 82 Социальный аспект, стр. 155	a. iii. привлекаются ли консультанты по вопросам вознаграждения к определению вознаграждения и, если да, являются ли они независимыми от организации, ее высшего руководящего органа и высших руководителей.	Не применимо	В Банке не привлекаются консультанты по вопросам вознаграждения для определения вознаграждения.
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 155			
<b>Стратегия, политика и практические методы</b>						
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 98			
2-23	Обязательства в области политики	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 97-98 Управленческий аспект, стр. 175 Приложение №4, стр. 203			
2-24	Внедрение обязательств в области политики	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 97-98			
2-25	Устранение негативного воздействия	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 154			
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 154			
<b>Взаимодействие с заинтересованными сторонами</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 170			
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 170			
2-30	Коллективные договоры	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 154			



Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
<b>GRI 3. Существенные темы</b>						
3-1	Порядок определения существенных тем	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 187			
3-2	Перечень существенных тем	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 188			
<b>КАТЕГОРИЯ: ЭКОНОМИКА</b>						
<b>GRI 201. Экономические показатели</b>						
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	АО «Банк Развития Казахстана» АО «Фонд развития промышленности» DBK Capital Structure Fund B.V.	Социальный аспект, стр. 162	b. Если это существенно, сообщите об EVG&D отдельно на уровне страны, региона или рынка, а также о критериях, используемых для определения значимости.	Не применимо	В Банке не ведется учет удержанной экономической стоимости.
201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 155	a. Если обязательства по плану покрываются за счет общих ресурсов организации, оценочная стоимость этих обязательств b. Если существует отдельный фонд для оплаты пенсионных обязательств плана c. Если фонд, созданный для оплаты пенсионных обязательств по плану, покрывает их не полностью, объясните стратегию, если таковая имеется, принятую работодателем для достижения полного покрытия, и сроки, если таковые имеются, в которые работодатель надеется достичь полного покрытия. e. Уровень участия в пенсионных планах, например, участие в обязательных или добровольных планах, региональных или страновых планах, а также планах с финансовыми последствиями.	Не применимо	В Банке отсутствуют специальные пенсионные фонды или программы, которые не предусмотрены законодательством Республики Казахстан.
<b>GRI 203. Косвенное экономическое воздействие</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 163			
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 163			
203-2	Существенное непрямое экономическое воздействие	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Социальный аспект, стр. 163-164, 166-167			
<b>GRI 204. Закупки</b>						
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 181			
<b>GRI 205. Противодействие коррупции</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 175			
205-2	Информирование о политике и методах противодействия коррупции и обучение им (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 176-177			





Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 178			
<b>КАТЕГОРИЯ: ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ</b>						
<b>GRI 302. Энергия</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 129			
302-1	Потребление энергии внутри организации (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 129-130			Банк не осуществляет деятельность по генерации и продаже энергии.
302-3	Энергоемкость	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 130			
<b>GRI 303. Вода и сточные воды</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 122			
303-3	Водозабор	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр.122	b) общий забор воды из всех вододефицитных районов в мегалитрах.	Не применимо	Банк не осуществляет прямой забор воды из вододефицитных районов.
<b>GRI 305. Выбросы парниковых газов</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 123			
305-1	Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 123, 125, 139	с) биогенные выбросы CO <sub>2</sub> .	Не применимо	В Банке отсутствует практика по ведению учета биогенных выбросов
305-2	Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 123, 125, 139	b) выбросы парниковых газов по Охвату 2 по рыночному методу	Не применимо	В Банке отсутствует практика ведения учета биогенных выбросов.
305-3	Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 124,125, 128, 129, 139	с) биогенные выбросы CO <sub>2</sub> .	Не применимо	В Банке отсутствует практика ведения учета биогенных выбросов.  При расчете согласно PCAF Банк использовал выбросы заемщиков только по Охвату 1 по инвестиционным проектам, в связи с тем, что в Казахстане выбросы по охвату 2 не регулируются государственными органами
305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 125			
305-5	Сокращение выбросов парниковых газов (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 124, 126			



Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
<b>GRI 306. Отходы</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 118			
306-1	Образование отходов и существенные последствия, связанные с отходами (2020)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 118			
306-2	Управление существенными воздействиями, связанными с отходами (2020)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 118			
306-3	Образование отходов (2020)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 119	а) общий вес образовавшихся отходов в тоннах и разбивка этого общего количества по составу отходов.	Не раскрыто	Банк не ведет учет по образованию опасных отходов
<b>КАТЕГОРИЯ: СОЦИАЛЬНАЯ</b>						
<b>GRI 401. Практика трудоустройства</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 152			
401-1	Вновь нанятые работники и текучесть кадров (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 146, 153			
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются работникам, работающим на условиях временной или неполной занятости (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 155			
401-3	Декретный отпуск (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 157			
<b>GRI 402. Трудовые/управленческие права</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 152			
402-1	Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 153			
<b>GRI 403. Охрана труда и техника безопасности</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 158			
403-1	Система управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 158, 160			
403-2	Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 158, 161	а.ii Как результаты оценки рисков используются для оценки и постоянного улучшения системы управления охраной труда и безопасностью.	Не применимо	В реестре рисков Банка отсутствуют риски, связанные с ОТиПБ



Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
403-3	Службы охраны здоровья (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 158, 160			
403-4	Участие работников, консультации и коммуникации по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 158	b. Официальные совместные комитеты по охране труда и технике безопасности между руководством и работниками	Не применимо	Совместные комитеты по охране труда и здоровья руководства и работников отсутствуют
403-5	Профессиональная подготовка по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 159	a. описание любого обучения по охране труда, проводимого для работников, не являющихся сотрудниками, включая общее обучение, а также обучение по конкретным опасностям, связанным с работой, опасным видам деятельности или опасным ситуациям	Не применимо	В Банке не ведется учет по внештатным работникам
403-6	Продвижение здоровья работников (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 159			
403-7	Предотвращение и смягчение последствий для здоровья и безопасности труда, непосредственно связанных деловыми отношениями (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 159			
403-8	Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	160	a-ii. количество и процентная доля всех сотрудников и работников, которые не являются сотрудниками, которые охвачены такой системой, прошедшей внутренний аудит;  a-iii. количество и процент всех сотрудников и работников, которые не являются сотрудниками, которые охвачены такой системой, прошедшей аудит или сертификацию внешней стороной.	Не применимо	Согласно внутренним нормативно-правовым актам в обязанности сотрудников, ответственных за организацию и координацию работы по обеспечению безопасности и охраны труда в Банке, предусмотрено осуществление внутреннего контроля по безопасности и охране труда.  Ввиду специфики деятельности Банка, которая является нетравмо-опасной и не связана с угрозами охраны труда и промышленной безопасности, сертификация и внутренний аудит в области ОТиПБ не проводится.
403-9	Травмы, связанные с работой	АО «Банк Развития Казахстана»	160-161	b. Для всех работников, которые не являются сотрудниками, но чья работа и/или рабочее место контролируется организацией:  i. количество и уровень смертельных случаев в результате травм, связанных с работой;  ii. количество и уровень производственных травм с тяжелыми последствиями (за исключением смертельных случаев);  iii. количество и уровень регистрируемых производственных травм;  iv. основные виды травм, связанных с работой;  v. количество отработанных часов.	Не применимо	Внештатные работники не охвачены системой охраны труда и безопасности Компании



Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
<b>GRI 404. Обучение и образование</b>						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 147			
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного работника (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 147-148			
404-2	Программы повышения квалификации, призванные поддерживать способность работников к занятости (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 148	b) программы помощи при переходе на новое место работы, призванные способствовать продолжению трудовой деятельности и управлению завершением карьеры в связи с выходом на пенсию или прекращением трудовой деятельности.	Не применимо	В Банке отсутствуют программы поддержки при трудоустройстве, для предпенсионного возраста и при выходе на пенсию или увольнении.
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 151			
<b>GRI 405. Разнообразие и равные возможности</b>						
405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 141, 144-145			
405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждений у мужчин и женщин	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 1145, 150			
<b>GRI 406. Недискриминация (2016)</b>						
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 144			
<b>GRI 418. Неприкосновенность частной жизни</b>						
418-1	Конфиденциальность клиентов. Обоснованные жалобы, касающиеся нарушений конфиденциальности	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 179			
<b>GRI G4. Раскрытие информации в секторе финансовых услуг</b>						
G4-FS8	Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для каждого направления деятельности в разбивке по целям	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Устойчивое развитие, стр. 112 Экологический аспект, стр. 139	Частичное раскрытие	В оценку были включены только займы, выданные на ВИЭ проекты.	Отсутствие четких критериев для определения «зеленых» проектов не позволяет идентифицировать проекты как экологически значимые, за исключением проектов, связанных с ВИЭ.





## ПРИЛОЖЕНИЕ №3. ИНДЕКС SASB

Индикатор SASB	Наименование индикатора	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия
	Разнообразие и инклюзивность сотрудников			
FN-IB-330a.1	Процентное соотношение гендерных и расовых/этнических групп в составе исполнительного руководства, неисполнительного руководства, специалистов и всех остальных сотрудников.	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр 141, 142, 144	Банк не учитывает сотрудников по расовому/этническому составу
	Учет экологических, социальных и управленческих факторов в инвестиционно-банковской и операторской деятельности			
FN-IB-410a.3	Описание подхода к учету ESG факторов в инвестиционно-банковской и брокерской деятельности.	АО «Банк Развития Казахстана»	Управление устойчивым развитием стр 109  Экологический аспект, стр 126	
	Деловая этика			
FN-IB-510a.2	Описание политики и процедур в отношении информаторов.	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр 154, Управленческий аспект, стр 175	
	Управление системными рисками			
FN-IB-550a.2	Описание подхода к учету результатов обязательных и добровольных стресс-тестов при планировании достаточности капитала, долгосрочной корпоративной стратегии и других видов деятельности.	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр 82	
	Метрика деятельности			
FN-IB-000.B	Количество и стоимость кредитов по отраслям экономики.	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Социальный аспект, стр 163	В Банке отсутствуют прямые инвестиции



## ПРИЛОЖЕНИЕ №4. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ АО «БАНКА РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

### GRI 2-23

Наименование документов	Ссылка на документ/источник
Структура Холдинга «Байтерек»	<a href="https://www.baiterek.gov.kz/ru">https://www.baiterek.gov.kz/ru</a>
Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/b26/8u3n0f3axtk2lokos0rydkt4plst4bd/__.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/b26/8u3n0f3axtk2lokos0rydkt4plst4bd/__.pdf</a>
Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2024-2033 годы	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/957/0qy19446977c90r6nfz0uhcgwu6o6ygy1/Strateg_a-razv_t_a-BRK.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/957/0qy19446977c90r6nfz0uhcgwu6o6ygy1/Strateg_a-razv_t_a-BRK.pdf</a>
Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/92d/Kodeks-korporativnogo-upravleniya-AO-BRK-2019-rus.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/92d/Kodeks-korporativnogo-upravleniya-AO-BRK-2019-rus.pdf</a>
Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/66f/ser2t42xo3535xaskzwp8ygor0qbnq75/_-1_.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/66f/ser2t42xo3535xaskzwp8ygor0qbnq75/_-1_.pdf</a>
Политика противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/172/__.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/172/__.pdf</a>
Стратегия корпоративной социальной ответственности АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/1c5/Strategiya_po_korp_i_sots_otvetstvennosti_rus_2016.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/1c5/Strategiya_po_korp_i_sots_otvetstvennosti_rus_2016.pdf</a>
Политика в области зеленых облигаций АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/526/2xm44cb5k1bj88lvp1617sxnwfin40ip/Pol_t_ka_v_oblast_zelenyh_obl_gats_.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/526/2xm44cb5k1bj88lvp1617sxnwfin40ip/Pol_t_ka_v_oblast_zelenyh_obl_gats_.pdf</a>
Политика безопасности АО «Банк Развития Казахстана»	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/be5/efop20zbfq1c6t3x2pcne5jo70y8s45b/Politika-v-oblasti-bezopasnosti-i-okhrany-truda-.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/be5/efop20zbfq1c6t3x2pcne5jo70y8s45b/Politika-v-oblasti-bezopasnosti-i-okhrany-truda-.pdf</a>
Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы	Последний год действия документа, в связи с чем на сайте размещена обновленная Стратегия развития Банка на 2024-2033
Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Дорожная карта АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG 2023-2026 гг.	Конфиденциальный документ
Политика информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Коммуникационная стратегия АО «Банк Развития Казахстана» на 2020-2023 гг.	Конфиденциальный документ
Правила внедрения системы менеджмента противодействия коррупции ISO 37001:2016 в АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила управления коррупционными рисками АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила разработки корректирующих действий системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила организации внутреннего аудита системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Политика АО «Банк Развития Казахстана» в отношении подарков	<a href="https://www.kdb.kz/upload/iblock/efd/Politika-v-otnoshenii-podarkov.pdf">https://www.kdb.kz/upload/iblock/efd/Politika-v-otnoshenii-podarkov.pdf</a>



## ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ НЕЗАВИСИМОЙ ПРОВЕРКИ



### Отчет о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

#### Введение

Мы были привлечены руководством АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк») для выполнения задания, обеспечивающего ограниченную уверенность в отношении описанной ниже выборочной информации, включенной в Годовой Отчет Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (далее – «Годовой Отчет»).

#### Описание предметной информации и применимых критериев

Выборочная информация за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлена в Приложении 1 к настоящему отчету (далее – «Выборочная информация»).

Выборочная информация раскрывает информацию в отношении Банка и его выборочных дочерних организаций, как это указано в колонках «Границы отчетности» таблиц «Индекс GRI» и «Индекс SASB» в Приложениях №2 и №3 Годового Отчета соответственно.

Объем наших процедур был ограничен только Выборочной информацией за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Мы не выполняли каких-либо процедур в отношении более ранних периодов или любых других компонентов, включенных в Годовой Отчет, и, следовательно, не делаем какого-либо вывода в их отношении.

Критерии, использованные Банком для подготовки Выборочной информации, содержатся в GRI Стандартах отчетности в области устойчивого развития и GRI G4 Раскрытий информации в секторе финансовых услуг, опубликованных Глобальной инициативой по отчетности (GRI) (далее – «Стандарты GRI»), Стандартах устойчивого развития SASB, опубликованных Международным советом по стандартам устойчивого развития (ISSB) (далее – «Стандарты SASB»), а также методологии и руководства, разработанных Банком и раскрытых в Годовом отчете (далее – «Применимые критерии»).

По нашему мнению, Применимые критерии представляют собой обоснованные критерии для формирования вывода, обеспечивающего ограниченную уверенность.

#### Ответственность руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, обеспечивающей подготовку Выборочной информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок;
- разработку внутренней методологии и инструкций для подготовки и раскрытия Выборочной информации в соответствии с Применимыми критериями;
- подготовку, расчет и раскрытие Выборочной информации в соответствии с Применимыми критериями; и
- точность, полноту и представление Выборочной информации.

ТОО «ПрайвотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори»  
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6  
Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz



#### Наша ответственность

Наша ответственность заключается в выражении вывода, обеспечивающего ограниченную уверенность, в отношении Выборочной информации на основе проведенных нами процедур и полученных нами доказательств.

Мы выполнили задание, обеспечивающее ограниченную уверенность в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность 3000 (пересмотренный) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита или обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов», выпущенным Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации. Данный стандарт требует от нас соблюдения этических требований, а также планирования и выполнения процедур для получения ограниченной уверенности в том, что Выборочная информация за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Применимыми критериями.

Объем задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, существенно меньше объема задания, обеспечивающего разумную уверенность, как в отношении процедур оценки рисков, включая получение понимания системы внутреннего контроля, так и процедур, выполняемых в ответ на оцененные риски. Процедуры, осуществляемые при выполнении задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, отличаются по характеру и срокам, они менее объемны, чем при выполнении задания, обеспечивающего разумную уверенность. Следовательно, уровень уверенности, полученный при выполнении задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, более низкий, чем уровень уверенности, полученный при выполнении задания, обеспечивающего разумную уверенность.

#### Наша независимость и управление качеством

Мы соответствовали требованиям о независимости и прочим этическим требованиям Кодекса профессиональной этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), который основан на фундаментальных принципах честности, объективности, профессиональной компетентности и добросовестности, конфиденциальности и профессионального поведения.

Мы применяем Международный Стандарт по Управлению Качеством 1, который требует от организации разработки, внедрения и функционирования системы контроля качеством, включая политики и процедуры относительно соответствия этическим требованиям, профессиональным стандартам и применимым правовым и законодательным требованиям.

#### Краткое описание выполненной работы

Запланированные и выполненные нами процедуры были направлены на получение ограниченной уверенности в том, что Выборочная информация за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Применимыми критериями. Мы выполнили следующие процедуры:

- направление запросов руководству Банка, включая ответственным за управление вопросами устойчивого развития и отчетности;
- проведение опросов должностных лиц, отвечающих за подготовку Годового Отчета и сбор соответствующих данных;
- анализ соответствующей внутренней методологии и инструкций, получение понимания о том, как организованы основные системы, процессы и средства контроля в области подготовки и раскрытия Выборочной информации; и



- проведение ограниченного тестирования по существу на выборочной основе в отношении Выборочной информации, чтобы проверить, что данные были надлежащим образом рассчитаны, учтены, сопоставлены и раскрыты.

Мы считаем, что полученные нами доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы обеспечить основу для нашего вывода, обеспечивающего ограниченную уверенность.

#### Неотъемлемые ограничения

С точки зрения Стандартов GRI и Стандартов SASB существует диапазон различных, но допустимых, методов расчета и раскрытия. Данные методы могут привести к существенным различиям в результатах, что может повлиять на их сопоставимость с данными других организаций. Следовательно, Выборочная информация должна рассматриваться вместе с методологией, использованной руководством как описано в Годовом Отчете, и за которую Банк несет единоличную ответственность.

#### Вывод, обеспечивающий ограниченную уверенность

По итогам проведенных процедур и полученных доказательств наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что Выборочная информация за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Применимыми критериями.

#### Ограничения по использованию и распространению

Настоящий отчет, содержащий наш вывод, обеспечивающий ограниченную уверенность, был подготовлен исключительно для Совета директоров Банка, в соответствии с соглашением между нами, с целью оказания содействия руководству Банка в раскрытии информации о деятельности Банка и его выборочных дочерних организаций в области устойчивого развития и результатах этой деятельности.

Мы даем согласие на раскрытие содержания данного отчета в составе Годового Отчета, который будет опубликован на сайте Банка, чтобы руководство Банка могло подтвердить, что в рамках выполнения своих обязанностей в сфере корпоративного управления им был получен отчет о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность в отношении Выборочной информации.

За поддержание и целостность сайта Банка отвечает руководство Банка; выполняемая нами работа не включает рассмотрение этих вопросов, и, соответственно, мы не несем ответственность за какие-либо изменения, которые могли произойти в отношении опубликованной Выборочной информации или Применимых критериев в случае их публикации на сайте Банка.

В рамках действующего законодательства мы не принимаем на себя ответственность перед другими лицами, кроме Совета директоров Банка и Банка, за выполненную работу и настоящий отчет, за исключением случаев, когда имеются на это ясно согласованные письменные условия и получено наше предварительное письменное согласие.

*Pricewaterhousecoopers Tax & Advisory LLP*

18 июля 2024 года  
Алматы, Казахстан



### Приложение 1 к Отчету о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность от 18 июля 2024 года

Выборочная информация за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрытая на страницах 59-202 Годового Отчета и подготовленная в соответствии со Стандартами GRI, Стандартами SASB и методологией и руководством, разработанными Банком, и которые были предметом процедур, обеспечивающих ограниченную уверенность, приведена ниже:

Стандарт	Заявленное исполнение (Выборочная Информация)
GRI 2-7	Работники
GRI 2-8	Работники, не являющиеся сотрудниками
GRI 2-9	Структура и состав руководства
GRI 2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействием
GRI 2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями
GRI 2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития
GRI 2-19	Политика вознаграждения
GRI 2-20	Процесс определения размера вознаграждения
GRI 2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения
GRI 2-23	Обязательства в области политики
GRI 2-24	Внедрение обязательств в области политики
GRI 2-25	Устранение негативного воздействия
GRI 2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности
GRI 2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами
GRI 2-30	Коллективные договоры
GRI 201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость
GRI 201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы
GRI 203-2	Существенное непрямо экономическое воздействие
GRI 204-1	Доля расходов на местных поставщиков
GRI 205-2	Информирование о политике и методах противодействия коррупции и обучение им
GRI 205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия
GRI 302-1	Потребление энергии внутри организации





GRI 302-3	Энергоемкость
GRI 303-3	Водозабор
GRI 305-1	Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1)
GRI 305-2	Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2)
GRI 305-3	Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3): класс активов «Проектное финансирование» в категории 15 «Финансируемые выбросы» по займам, выданным клиентам
GRI 305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов
GRI 306-1	Образование отходов и существенные последствия, связанные с отходами
GRI 306-2	Управление существенными воздействиями, связанными с отходами
GRI 306-3	Образование отходов
GRI 401-1	Вновь нанятые работники и текучесть кадров
GRI 401-2	Льготы, предоставляемые работникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются работникам, работающим на условиях временной или неполной занятости
GRI 401-3	Декретный отпуск
GRI 402-1	Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации
GRI 403-1	Система управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте
GRI 403-2	Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев
GRI 403-3	Службы охраны здоровья
GRI 403-4	Участие работников, консультации и коммуникации по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте
GRI 403-5	Профессиональная подготовка по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте
GRI 403-6	Продвижение здоровья работников
GRI 403-7	Предотвращение и смягчение последствий для здоровья и безопасности труда, непосредственно связанных деловыми отношениями
GRI 403-8	Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте
GRI 403-9	Травмы, связанные с работой
GRI 404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного работника
GRI 404-2	Программы повышения квалификации, призванные поддерживать способность работников к занятости
GRI 404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры



GRI 405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников
GRI 405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждений у мужчин и женщин
GRI 406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения
GRI 418-1	Конфиденциальность клиентов. Обоснованные жалобы, касающиеся нарушений конфиденциальности
GRI G4-FS8	Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для каждого направления деятельности в разбивке по целям
SASB FN-IB-330a.1	Процентное соотношение гендерных и расовых/этнических групп в составе исполнительного руководства, неисполнительного руководства, специалистов и всех остальных сотрудников
SASB FN-IB-410a.3	Описание подхода к учету ESG факторов в инвестиционно-банковской и брокерской деятельности
SASB FN-IB-510a.2	Описание политики и процедур в отношении информаторов
SASB FN-IB-550a.2	Описание подхода к учету результатов обязательных и добровольных стресс-тестов при планировании достаточности капитала, долгосрочной корпоративной стратегии и других видов деятельности
SASB FN-IB-000.B	Количество и стоимость кредитов по отраслям экономики



## ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

#### Содержание

<b>АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ</b>	<b>135</b>
<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	<b>137</b>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	137
Консолидированный отчет о финансовом положении	138
Консолидированный отчет о движении денежных средств	139–141
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	142

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

143

1. Общие положения	143	18. Долевые инвестиции	170
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	144	19. Прочие активы	171
3. Анализ финансовых рисков	145	20. Отложенные налоговые активы	172
4. Чистый процентный доход	155	21. Текущие счета и вклады	173
5. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	155	22. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	173
6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155	23. Займы от Материнской компании	174
7. Прочие расходы, нетто	156	24. Государственные субсидии	176
8. Убытки от обесценения	157	25. Долговые ценные бумаги выпущенные	178
9. Общие административные расходы	157	26. Субординированный долг	180
10. Расход по подоходному налогу	158	27. Прочие обязательства	180
11. Денежные средства и их эквиваленты	158	28. Акционерный капитал	181
12. Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	159	29. Управление рисками	182
13. Займы, выданные банкам	160	30. Управление капиталом	194
14. Займы, выданные клиентам	160	31. Условные обязательства кредитного характера	194
15. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	165	32. Условные обязательства	195
16. Долговые ценные бумаги	169	33. Операции со связанными сторонами	195
17. Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	170	34. Анализ по сегментам	200
		35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	201
		36. События после отчетной даты	206
		37. Существенные положения учетной политики	206



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік Қазақстан,  
A25D6T5, Алматы, Достық д-лы, 180,  
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, A25D6T5, Алматы,  
пр. Достык, 180

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

© 2024 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сайкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG теуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2024 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

### Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде

См. Примечания 3, 14, 15, 29(в) и 37(д)(iv), к консолидированной финансовой отчетности.

#### Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и доля дебиторской задолженности по финансовой аренде в общей сумме активов составляют 38% и 14%, соответственно. Займы, выданные клиентам, и дебиторская задолженность по финансовой аренде учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.

Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:

- Своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;
- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые являются кредитно-обесцененными.

Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Группой, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Группой.

Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:

- Мы провели тестирование дизайна и внедрения контролей в отношении распределения займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде по стадиям кредитного риска;
- На основе выборки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии кредитного риска и оценили общую корректность присвоенного Группой внутреннего рейтинга заемщикам и дебиторам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой;
- Для выбранных займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенных к Стадиям 1 и 2, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. Мы критически оценили допущения, используемые Группой в оценке денежных потоков и сроков их получения в модели LGD, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;
- Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков и дебиторов;
- На основе выборки по займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным займам («ПСКО»), по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой займы и финансовую аренду, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков и сроков их получения. Мы сравнили допущения, использованные Группой, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. Мы уделили особое внимание займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.



### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава  
6 марта 2024 года

### ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№ 0000021, выданная Министерством финансов  
Республики Казахстан 6 декабря 2006 года





## Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Приме- чание	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	319,821,169	237,145,433
Прочие процентные доходы	4	94,651,138	81,314,570
Процентные расходы	4	(228,992,815)	(210,019,302)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>185,479,492</b>	<b>108,440,701</b>
Комиссионные доходы		711,162	1,237,690
Комиссионные расходы		(661,187)	(984,104)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>49,975</b>	<b>253,586</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	5,153,175	1,993,695
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(127,887)	(21,277,996)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,866,147	(3,137,117)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1,579,700	8,744,373
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	25	–	21,065,319
Прочие расходы, нетто	7	(9,746,791)	(12,681,442)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>185,253,811</b>	<b>103,401,119</b>
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	8	42,420,785	(47,096,163)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	371,520	2,478,838
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	8	(17,286)	825,942
Общие административные расходы	9	(10,292,351)	(9,061,260)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>217,736,479</b>	<b>50,548,476</b>
Расход по подоходному налогу	10	(37,718,499)	(16,423,589)

	Приме- чание	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Прибыль за год</b>		<b>180,017,980</b>	<b>34,124,887</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
Чистое изменение справедливой стоимости		13,187,321	(66,174,352)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		127,887	21,028,242
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>13,315,208</b>	<b>(45,146,110)</b>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструмента		(3,287,931)	(15,591,314)
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		(993,164)	–
<b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>(4,281,095)</b>	<b>(15,591,314)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>9,034,113</b>	<b>(60,737,424)</b>
<b>Общий совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>189,052,093</b>	<b>(26,612,537)</b>

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 126, была одобрена Правлением Банка 6 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Елибаев Марат Талгатович  
Председатель Правления

Мамекова Сауле Мамыровна  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Примечание	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	889,221,270	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	80,045,589	79,972,071
Займы, выданные банкам	13	120,043,694	118,726,690
Займы, выданные клиентам	14	1,749,653,864	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	15	615,895,386	495,027,848
Долговые ценные бумаги	16	416,460,273	406,673,601
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	17	342,673,733	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		26,335,102	3,899,344
Долевые инвестиции	18	15,167,890	20,442,839
Инвестиционное имущество		58,743	94,543
Основные средства и нематериальные активы		6,016,429	5,954,973
Прочие активы	19	7,486,654	9,439,113
Налог на добавленную стоимость к возмещению		30,068,580	24,603,961
Текущий налоговый актив		4,579,467	-
Отложенные налоговые активы	20	6,978,166	6,603,495
<b>Итого активов</b>		<b>4,310,684,840</b>	<b>3,942,910,480</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и вклады	21	136,022,198	91,717,372
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,595,524	1,809,214
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22	710,511,650	691,797,176
Займы от Материнской компании	23	402,549,011	380,714,997
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		27,362,351	-
Государственные субсидии	24	591,470,760	637,305,435

	Примечание	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	1,278,258,121	1,309,587,035
Субординированный долг	26	133,777,729	125,744,366
Прочие обязательства	27	106,553,791	87,383,917
Резервы	31	36,128,147	1,814,271
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	570,789
<b>Итого обязательств</b>		<b>3,424,229,282</b>	<b>3,328,444,572</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	715,953,511	615,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(57,531,954)	(66,566,067)
Дополнительный оплаченный капитал		36,750,489	36,750,489
Нераспределенная прибыль		191,283,512	28,327,975
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>886,455,558</b>	<b>614,465,908</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>4,310,684,840</b>	<b>3,942,910,480</b>

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончивший- ся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентное вознаграждение полученное	361,005,008	271,595,370
Процентное вознаграждение выплаченное	(169,744,565)	(155,167,103)
Комиссионное вознаграждение полученное	143,678	174,931
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(607,457)	(750,050)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	2,144,035	(1,999,716)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,667	65,575
Прочие поступления, нетто	467,075	935,009
Общие административные платежи	(8,701,198)	(7,123,633)
	<b>184,725,243</b>	<b>107,730,383</b>
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	1,356	(54,456,662)
Займы, выданные банкам	6,807,853	(88,634,588)
Займы, выданные клиентам	19,210,221	123,336,520
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	89,072,997	69,299,551
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды*	(383,403,306)	(140,631,776)
Прочие активы	6,351,572	(3,658,649)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и вклады	45,784,468	66,555,521
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(10,080,664)
Займы от Материнской компании	(1,744,805)	356,073,525

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончивший- ся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	11,033,025	22,106,580
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	31,223,805	97,802,766
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	28,391,550	(43,030,551)
Прочие обязательства	36,398,364	119,405,412
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>73,519,010</b>	<b>621,817,368</b>
Подоходный налог уплаченный	(42,995,134)	(12,478,038)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30,523,876</b>	<b>609,339,330</b>

\* Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 244,969,287 тыс. тенге (2022 год: 132,166,104 тыс. тенге).

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(793,006)	(601,063)
Продажа основных средств и нематериальных активов	24,357	-
Возврат/(приобретение) долевых инвестиций	1,987,018	(346,716)
Приобретение долговых ценных бумаг	(18,395,555)	(929,842,699)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	8,482,605	1,034,069,007
Дивиденды полученные	1,040,444	-
<b>(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(7,654,137)</b>	<b>103,278,529</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление от выпуска акций (Примечание 28)	100,000,000	100,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 25)*	70,807,059	7,893,420
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	(100,000,000)	(458,320,473)
Дивиденды выплаченные (Примечание 28)	(17,062,443)	(15,749,836)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>53,744,616</b>	<b>(366,176,889)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>76,614,355</b>	<b>346,440,970</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3,856,706)	(1,258,603)
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(6,282)	175
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	816,469,903	471,287,361
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)</b>	<b>889,221,270</b>	<b>816,469,903</b>

\* В течение 2022 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тыс. тенге). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Группы по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 700,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тыс. тенге).

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 15–126, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.





## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>615,953,511</b>	<b>(66,566,067)</b>	<b>-</b>	<b>36,750,489</b>	<b>28,327,975</b>	<b>614,465,908</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	180,017,980	180,017,980
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	13,187,321	-	-	-	13,187,321
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	127,887	-	-	-	127,887
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента	-	(3,287,931)	-	-	-	(3,287,931)
Чистый нереализованный расход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога (Примечание 11)	-	-	(993,164)	-	-	(993,164)
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>10,027,277</b>	<b>(993,164)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,034,113</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>10,027,277</b>	<b>(993,164)</b>	<b>-</b>	<b>180,017,980</b>	<b>189,052,093</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Акции выпущенные (Примечание 28)	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 28)	-	-	-	-	(17,062,443)	(17,062,443)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>100,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17,062,443)</b>	<b>82,937,557</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>715,953,511</b>	<b>(56,538,790)</b>	<b>(993,164)</b>	<b>36,750,489</b>	<b>191,283,512</b>	<b>886,455,558</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный Капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>515,953,511</b>	<b>(5,828,643)</b>	<b>36,750,489</b>	<b>9,952,924</b>	<b>556,828,281</b>
Прибыль за год	-	-	-	34,124,887	34,124,887
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(66,174,352)	-	-	(66,174,352)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	21,028,242	-	-	21,028,242
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	(15,591,314)	-	-	(15,591,314)
<b>Всего прочего совокупного убытка</b>	<b>-</b>	<b>(60,737,424)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60,737,424)</b>
<b>Общий совокупный убыток за год</b>	<b>-</b>	<b>(60,737,424)</b>	<b>-</b>	<b>34,124,887</b>	<b>(26,612,537)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Акции выпущенные (Примечание 28)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 28)	-	-	-	(15,749,836)	(15,749,836)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>100,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,749,836)</b>	<b>84,250,164</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>615,953,511</b>	<b>(66,566,067)</b>	<b>36,750,489</b>	<b>28,327,975</b>	<b>614,465,908</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

### 1. Общие положения

#### (а) Основная деятельность

Представленная 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. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 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, Венской фондовой бирже и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

#### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы 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 декабря 2023 и 2022 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»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивает уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность 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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

### (б) База для оценки

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 консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- ▶ установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 37.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженную в консолидированной финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- ▶ обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 3, 13, 14 и 15;
- ▶ справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

### (д) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Группа изменила представление дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в консолидированном отчете о финансовом положении, выделила отдельную статью «Налог на добавленную стоимость к возмещению».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После изменений тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года</b>			
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	(24,603,961)	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению	–	24,603,961	24,603,961





## 3. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 29.

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

#### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 37(д)(iv).

#### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- ▶ количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- ▶ качественные признаки; и
- ▶ 30-дневный «ограничитель» просрочки.

#### Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- ▶ информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- ▶ информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- ▶ данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- ▶ запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- ▶ котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- ▶ текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- ▶ фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

#### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени

#### Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям,



## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельство того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей на протяжении не менее 12 месяцев после пересмотра условий, направленных на погашение валовой балансовой стоимости финансового актива в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- ▶ критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- ▶ критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-дневная просрочка по активу; и
- ▶ отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования заемщика (2 стадия).

### Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- ▶ маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- ▶ задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта; или
- ▶ появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента Группа рассматривает следующие показатели:

- ▶ качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- ▶ количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; и
- ▶ на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как Министерство национальной экономики Республики Казахстан, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий соответствует информации, используемой Группой для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта, Группа определила источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2023 Группа обновила прогнозы систематических факторов, пересмотрела веса сценариев, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к снижению значений 12-месячных вероятностей дефолта в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2022 года от 0.01% до 2.03% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных (в 2022 году: к увеличению от 0.01% до 0.91%).

### Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по выданным займам и по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по выданным займам, включают следующее:

- ▶ PD 12 месяцев по заемщикам, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-7.0%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 3.5%-48.1%;
- ▶ средневзвешенный уровень LGD по заемщикам в Стадии 1 и Стадии 2 составил 51%.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, включают следующее:

- ▶ PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.2% – 51%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 2.3% – 51%;
- ▶ уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 23%.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

### Модифицированные финансовые активы и финансовая аренда

Предусмотренные договором условия по кредиту и договорам финансовой аренды могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 37(д)(iii).

Если модификация не является отдельной арендой и аренда не была бы классифицирована как операционная аренда, если бы модификация действовала на дату начала аренды, то арендодатель учитывает модификацию финансовой аренды с применением требований МСФО (IFRS) 9.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита или договора финансовой аренды приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит или финансовая аренда относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам или договорам финансовой аренды клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам и финансовой аренде, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений/договоров финансовой аренды может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- ▶ вероятность дефолта (показатель PD);
- ▶ величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- ▶ сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным залогами, – с учетом возможных изменений цен на залоговые обеспечения. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Группа рассматривает также следующие категории LGD:

- ▶ коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство;
- ▶ коэффициент LGD составляет 70%, если контрагентом выступает банк или другой финансовый институт; и
- ▶ в отношении прочих контрагентов по долговым ценным бумагам коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Данный показатель, в основном, рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	889,221,270	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	120,043,694	Статистика дефолтов S&P	70%-100%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	Статистика дефолтов S&P	-
Займы, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	1,535,393,057	Статистика дефолтов S&P	Применяется индивидуальный подход согласно внутренним моделям LGD, разработанным S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	381,085,994	Статистика дефолтов S&P	до 5%
Прочие долговые ценные бумаги	34,274,600	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 37(д)(iv).

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	-	-	14,842,648
- с кредитным рейтингом от A- до A+	165,011,975	-	-	165,011,975
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	562,818,929	-	-	562,818,929
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	295,539	-	-	295,539
- не имеющие рейтинга*	146,317,223	-	-	146,317,223
	<b>889,286,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>889,286,314</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,044)	-	-	(65,044)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>889,221,270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>889,221,270</b>

\* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 145,255,807 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 11).





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	-	-	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	-	-	52,245,200
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	203,020,856	-	-	203,020,856
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	666,955	-	-	666,955
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,508,588	-	-	1,508,588
- не имеющие рейтинга*	554,631,731	-	-	554,631,731
	<b>816,531,889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>816,531,889</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	-	-	(61,986)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>816,469,903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>816,469,903</b>

\* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 550,103,488 тыс. тенге под залог нот Национального Банка Республики Казахстан, казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, а также других ценных бумаг, включенных в корзину государственных ценных бумаг Республики Казахстан (Примечание 11).

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	80,133,333	-	-	80,133,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	1,166	1,166
- не имеющие рейтинга	-	-	389,285	389,285
	<b>80,133,333</b>	<b>-</b>	<b>390,451</b>	<b>80,523,784</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,744)	-	(390,451)	(478,195)
<b>Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>80,045,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80,045,589</b>

31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	80,133,333	-	-	80,133,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	1,337	1,337
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	<b>80,133,333</b>	<b>-</b>	<b>391,807</b>	<b>80,525,140</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,262)	-	(391,807)	(553,069)
<b>Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>79,972,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79,972,071</b>

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные банкам</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	43,566,190	-	-	-	43,566,190
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+*	73,642,015	-	-	2,034,156	75,676,171
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,487,656	-	-	1,487,656
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
	<b>117,208,205</b>	<b>1,487,656</b>	<b>3,663,704</b>	<b>2,034,156</b>	<b>124,393,721</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(409,076)	(277,247)	(3,663,704)	-	(4,350,027)
<b>Итого займы, выданные банкам</b>	<b>116,799,129</b>	<b>1,210,409</b>	<b>-</b>	<b>2,034,156</b>	<b>120,043,694</b>

\* в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 39,408,665 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 43,808,301 тыс. тенге), выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг S&P BBV-. Группа определила данный заем в категорию от «BB- до BB+», используя внешний кредитный рейтинг BB конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Группе в счет погашения обязательств по займу банка перед Группой.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесценен- ные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные банкам</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	40,423,200	-	-	-	40,423,200
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,664,965	-	-	-	8,664,965
- с кредитным рейтингом от B- до B+	67,748,125	1,416,606	-	1,906,540	71,071,271
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	<b>116,836,290</b>	<b>1,416,606</b>	<b>3,682,610</b>	<b>1,906,540</b>	<b>123,842,046</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	-	(5,115,356)
<b>Итого займы, выданные банкам</b>	<b>115,826,974</b>	<b>993,176</b>	<b>-</b>	<b>1,906,540</b>	<b>118,726,690</b>

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесценен- ные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	133,917,413	-	-	-	133,917,413
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24,043,473	-	-	-	24,043,473
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,163,608	-	-	-	8,163,608
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесценен- ные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	65,301,286	-	-	-	65,301,286
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	667,021,017	-	-	-	667,021,017
- с кредитным рейтингом от B- до B+	563,163,155	15,171,820	-	3,223,564	581,558,539
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	119,652,694	-	10,540,108	130,192,802
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие рейтинга	15,008	-	-	-	15,008
	<b>1,461,624,960</b>	<b>134,824,514</b>	<b>191,031,689</b>	<b>16,653,260</b>	<b>1,804,134,423</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,631,422)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(169,205,418)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,450,993,538</b>	<b>84,399,519</b>	<b>85,772,276</b>	<b>13,763,672</b>	<b>1,634,929,005</b>

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесценен- ные при первоначаль- ном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	188,487,040	-	-	-	188,487,040
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	30,074,734	-	-	-	30,074,734
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,695,721	-	-	-	4,695,721
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	115,120,869	-	-	-	115,120,869
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	744,567,118	-	-	-	744,567,118
- с кредитным рейтингом от B- до B+	425,397,931	21,646,523	-	-	447,044,454
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	21,405,455	91,501,819	4,747,615	8,043,755	125,698,644
- с кредитным рейтингом D	-	-	202,417,936	6,854,284	209,272,220
- не имеющие рейтинга	33,468	-	-	-	33,468
	<b>1,529,782,336</b>	<b>113,148,342</b>	<b>207,165,551</b>	<b>14,898,039</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,514,520,564</b>	<b>64,090,284</b>	<b>78,601,770</b>	<b>11,726,018</b>	<b>1,668,938,636</b>

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. 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.

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		225,870,984	-	225,870,984
- с кредитным рейтингом от B- до B+		86,618	-	86,618
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+		79,312,604	-	79,312,604

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от B- до B+	174,420,014	8,286,074	895,874	183,601,962
- с кредитным рейтингом CCC+	71,626,097	2,677,825	9,574,349	83,878,271
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	12,517,711	18,863,479	32,686,664	64,067,854
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	2,360,169
	<b>563,834,028</b>	<b>29,827,378</b>	<b>45,517,056</b>	<b>639,178,462</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>558,720,654</b>	<b>27,607,229</b>	<b>29,567,503</b>	<b>615,895,386</b>

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	179,761,277	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от B- до B+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	70,289,907	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от B- до B+	167,454,697	1,990,946	389,032	169,834,675
- с кредитным рейтингом CCC+	6,227,919	16,561,520	13,356,014	36,145,453
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	28,595,389	7,871,972	435,348	36,902,709
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	23,013,993
	<b>455,163,327</b>	<b>26,424,438</b>	<b>37,194,387</b>	<b>518,782,152</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>450,566,324</b>	<b>25,238,579</b>	<b>19,222,945</b>	<b>495,027,848</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,073,390	-	-	126,073,390
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,399,616	-	-	126,399,616
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134,435,567	-	-	134,435,567
	<b>386,908,573</b>	-	-	<b>386,908,573</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,828)	-	-	(9,828)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>432,476,292</b>	-	-	<b>432,476,292</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>386,908,573</b>	-	-	<b>386,908,573</b>
31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,776,117	-	-	126,776,117
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,878,830	-	-	126,878,830
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	138,399,532	-	-	138,399,532
	<b>392,054,479</b>	-	-	<b>392,054,479</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,853)	-	-	(23,853)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>451,566,126</b>	-	-	<b>451,566,126</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>392,054,479</b>	-	-	<b>392,054,479</b>

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23,253,855	-	-	-	23,253,855
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	2,341,461	2,341,461
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,367,724	-	-	-	4,367,724
	<b>27,621,579</b>	-	-	<b>2,341,461</b>	<b>29,963,040</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102,613)	-	-	(1,408,406)	(1,511,019)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>27,518,966</b>	-	-	<b>933,055</b>	<b>28,452,021</b>
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12,666,370	-	-	-	12,666,370
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	2,198,541	2,198,541
	<b>12,666,370</b>	-	-	<b>2,198,541</b>	<b>14,864,911</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,709)	-	-	(1,408,406)	(1,423,115)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12,651,661</b>	-	-	<b>790,135</b>	<b>13,441,796</b>





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-о- бесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	48,839,121	-	-	-	48,839,121
- с кредитным рейтингом от B- до B+	142,325,976	-	-	-	142,325,976
	<b>191,165,097</b>	-	-	-	<b>191,165,097</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(285,523)</b>	-	-	-	<b>(285,523)</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-о- бесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	34,000,000	-	-	-	34,000,000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	51,205,945	-	-	-	51,205,945
- с кредитным рейтингом от B- до B+	58,646,349	-	-	-	58,646,349
	<b>143,852,294</b>	-	-	-	<b>143,852,294</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(942,105)</b>	-	-	-	<b>(942,105)</b>

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-о- бесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Договоры финансовой гарантии</b>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	140,379,802	-	-	-	140,379,802
	<b>140,379,802</b>	-	-	-	<b>140,379,802</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(274,890)</b>	-	-	-	<b>(274,890)</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-о- бесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Договоры финансовой гарантии</b>					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,625,539	-	-	-	2,625,539
	<b>2,625,539</b>	-	-	-	<b>2,625,539</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	-	-	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- Непросроченные	1,461,624,960	134,824,514	142,195,395	13,763,672	1,752,408,541
- Просроченные на срок 1-30 дней	-	-	48,836,294	-	48,836,294
- Просроченные более 360 дней	-	-	-	2,889,588	2,889,588
	<b>1,461,624,960</b>	<b>134,824,514</b>	<b>191,031,689</b>	<b>16,653,260</b>	<b>1,804,134,423</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,631,422)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(169,205,418)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,450,993,538</b>	<b>84,399,519</b>	<b>85,772,276</b>	<b>13,763,672</b>	<b>1,634,929,005</b>
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- Непросроченные	1,529,782,336	113,148,342	133,897,268	12,008,451	1,788,836,397
- Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные более 360 дней	-	-	50,374,869	2,889,588	53,264,457
	<b>1,529,782,336</b>	<b>113,148,342</b>	<b>207,165,551</b>	<b>14,898,039</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,514,520,564</b>	<b>64,090,284</b>	<b>78,601,770</b>	<b>11,726,018</b>	<b>1,668,938,636</b>

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
- непросроченные	563,042,654	24,942,772	26,452,505	614,437,931
- просроченные на срок 1-30 дней	791,374	2,553,771	3,392,050	6,737,195
- просроченные на срок 31-90 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,090,041	2,090,041
	<b>563,834,028</b>	<b>29,827,378</b>	<b>45,517,056</b>	<b>639,178,462</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>558,720,654</b>	<b>27,607,229</b>	<b>29,567,503</b>	<b>615,895,386</b>
31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
- непросроченные	453,803,755	11,450,953	13,791,362	479,046,070
- просроченные на срок 1-30 дней	1,359,572	1,030,642	-	2,390,214
- просроченные на срок 31-90 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	<b>455,163,327</b>	<b>26,424,438</b>	<b>37,194,387</b>	<b>518,782,152</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
<b>Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</b>	<b>450,566,324</b>	<b>25,238,579</b>	<b>19,222,945</b>	<b>495,027,848</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 4. Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Займы, выданные клиентам	173,510,039	156,625,892
Сделки «обратного РЕПО»	91,316,361	33,097,650
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	22,368,051	17,993,594
Займы, выданные банкам	13,192,337	12,666,355
Долговые ценные бумаги	10,103,795	12,034,078
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	8,111,111	3,325,821
Прочие финансовые активы	1,219,475	1,402,043
	<b>319,821,169</b>	<b>237,145,433</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	80,743,704	66,754,731
Займы, выданные клиентам	13,738,561	14,405,242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168,873	154,597
	<b>94,651,138</b>	<b>81,314,570</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(124,234,036)	(137,866,045)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(53,369,005)	(32,425,249)
Займы от Материнской компании	(41,283,866)	(30,895,279)
Субординированный долг	(8,419,849)	(7,914,092)
Прочие обязательства	(713,817)	(264,104)
Текущие счета и вклады	(482,630)	(133,463)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(365,635)	(48,110)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(123,977)	(472,960)
	<b>(228,992,815)</b>	<b>(210,019,302)</b>

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 21,451,778 тыс. тенге (в 2022 году: 21,040,493 тыс. тенге) (Примечание 24).

## 5. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(896,236)	3,937,835
Дилинговые операции, нетто	6,049,411	(1,944,140)
	<b>5,153,175</b>	<b>1,993,695</b>

## 6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Нереализованная прибыль/(нереализованный убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Займы, выданные клиентам	2,809,693	(2,248,791)
Долговые ценные бумаги	(163,332)	(53,669)
Производные финансовые инструменты	-	(882,024)
<b>Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги	219,786	31,954
Производные финансовые инструменты	-	15,413
	<b>2,866,147</b>	<b>(3,137,117)</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 7. Прочие расходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	72,219,034	125,313,816
Доход в результате существенной модификации прочих финансовых активов	2,095,641	-
Доход в виде дивидендов	1,040,444	364,491
Доход от досрочного погашения выданных займов	908,323	-
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	872,166	-
Штрафы и пени полученные	733,857	503,471
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	334,520	1,284,716
Доход от сдачи имущества в аренду	17,229	20,515
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1,410,856)	-
Расход от модификации финансовых обязательств	(1,581,094)	-
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(2,912,957)	(4,543,471)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных банкам и лизинговым компаниям по ставкам ниже рыночных	(17,431,954)	(118,608,555)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных прочим клиентам	(29,391,835)	(17,248,686)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(35,567,734)	(872,166)
Иные доходы	328,425	1,104,427
	<b>(9,746,791)</b>	<b>(12,681,442)</b>

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 72,219,034 тыс. тенге (в 2022 году: 125,313,816 тыс. тенге) (Примечание 24).

В течение 2023 года Группа признала расходы на сумму 46,823,789 тыс. тенге (в 2022 году: 135,857,241 тыс. тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 536,457 тыс. тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2022 году: 91,455,289 тыс. тенге), расход в размере 16,895,497 тыс. тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных лизинговым компаниям (в 2022 году: 27,153,266 тыс. тенге), и расход в размере 29,391,835 тыс. тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (в 2022 году: 17,248,686 тыс. тенге).

В течение 2023 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли 14.61% годовых (в течение 2022 года: с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.28% до 18.10%).

В течение 2023 года расход при первоначальном признании займов, выданных лизинговым компаниям, отраженных в составе займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 0.35% годовых, рыночная ставка по которым составляла 14.38% годовых (в течение 2022 года: с номинальной ставкой 0.35% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 13.85% до 14.51% годовых).

В течение 2023 года расход при первоначальном признании прочих займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 3% до 14.40% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.43% до 18.58% годовых (в течение 2022 года: с номинальной ставкой от 6% до 15% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.65% до 27.37%).

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, а также при оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, включен расход в размере 15,342,813 тыс. тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2022 году: 16,009,638 тыс. тенге).





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 8. Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов</b>		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	40,461,644	(45,173,212)
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	1,097,361	242,175
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	765,329	(373,620)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 15)	101,738	(1,671,989)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	74,874	(103,114)
Денежные средства и их эквиваленты	(6,282)	175
Долговые ценные бумаги	(73,879)	(16,578)
	<b>42,420,785</b>	<b>(47,096,163)</b>
<b>Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии</b>		
Обязательства по предоставлению займов	646,410	2,465,627
Договора финансовой гарантии	(274,890)	13,211
	<b>371,520</b>	<b>2,478,838</b>
<b>(Формирование)/восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов</b>		
Прочие активы	(17,286)	664,747
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	–	161,195
	<b>(17,286)</b>	<b>825,942</b>

## 9. Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(6,056,033)	(5,055,385)
Обслуживание и ремонт основных средств	(922,496)	(761,979)
Прочие профессиональные услуги	(516,215)	(383,352)
Амортизация нематериальных активов	(461,095)	(424,197)
Налоги, отличные от подоходного налога	(413,307)	(666,196)
Информационные услуги	(307,402)	(285,589)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(276,582)	(333,833)
Расходы на содержание совета директоров	(255,228)	(230,657)
Рейтинговые услуги	(187,237)	(197,230)
Услуги связи	(149,943)	(162,494)
Аудиторские услуги	(138,780)	(131,580)
Командировочные расходы	(134,768)	(84,214)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(103,649)	(56,674)
Консультационные услуги	(103,190)	(146,792)
Расходы на рекламу и маркетинг	(80,011)	(46,175)
Транспортные услуги	(65,874)	(23,268)
Материалы	(25,238)	(22,393)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(24,330)	(5,740)
Членские взносы	(18,950)	(13,011)
Расходы по операционной аренде	(14,220)	(3,394)
Прочие расходы	(37,803)	(27,107)
	<b>(10,292,351)</b>	<b>(9,061,260)</b>

В составе статей «Аудиторские услуги» и «Консультационные услуги» за 2023 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 140,800 тыс. тенге и 18,400 тыс. тенге, соответственно.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 10. Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(36,117,685)	(17,369,214)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	(231,115)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(3,536,232)	(2,693,021)
	<b>(37,844,879)</b>	<b>(20,293,350)</b>
<b>Экономия по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	126,380	5,492,266
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	-	(1,622,505)
	<b>126,380</b>	<b>3,869,761</b>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(37,718,499)</b>	<b>(16,423,589)</b>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2022 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>217,736,479</b>	<b>100</b>	<b>50,548,476</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(43,547,296)	(20)	(10,109,695)	(20)
Не подлежащие вычету расходы	226,413	-	(243,518)	-
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,520,486	1	473,830	1
Необлагаемый доход от восстановления резервов/(невывчитаемый убыток от обесценения)	1,747,785	1	(3,002,724)	(6)
Необлагаемый доход/(невывчитаемый расход) от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561,939	-	(449,758)	(1)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	3,499,368	2	5,675,950	11
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(5,843,538)	(12)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	1	(231,115)	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(3,536,232)	(2)	(2,693,021)	(5)
	<b>(37,718,499)</b>	<b>(17)</b>	<b>(16,423,589)</b>	<b>(32)</b>

В течение 2022 года изменение величины непризнанных отложенных активов в размере 5,843,538 тыс. тенге связано преимущественно, с переоценкой долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Также у дочерней лизинговой компании имеются льготы по налоговому законодательству, которые приводят к отсутствию налогооблагаемого дохода после исключения льгот.

## 11. 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:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	25,821,375	23,211,365
<b>Итого вкладов до востребования</b>	<b>25,821,375</b>	<b>23,211,365</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	315,254,811	53,357,807
<b>Прочие банки</b>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	4,458,559



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
-с кредитным рейтингом от А- до А+	165,011,975	52,245,200
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	221,742,743	126,451,684
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	295,539	666,955
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,508,588
-не имеющие рейтинга	1,061,416	4,528,243
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>718,209,132</b>	<b>243,217,036</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	145,255,807	550,103,488
Денежные средства в кассе	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>889,286,314</b>	<b>816,531,889</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,044)	(61,986)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>889,221,270</b>	<b>816,469,903</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан, и облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости». (31 декабря 2022 года: ноты Национального Банка и казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 145,255,807 тыс. тенге и 145,150,840 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 550,103,488 тыс. тенге и 549,527,104 тыс. тенге, соответственно).

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

С 17 октября 2023 года Группа применяет учет хеджирования валютного риска в связи с будущим оттоком денежных средств по определенным договорам купли-продажи оборудования с зарубежными поставщиками в рамках лизинговых сделок, предназначенного для передачи по договорам финансовой аренды лизингополучателям. По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства в размере 126,581,106 тыс. тенге, размещенные в прочих банках, являются инструментом хеджирования будущих денежных потоков, используемых в рамках заключенных лизинговых сделок (условные обязательства по договорам на приобретение оборудования у зарубежных поставщиков в иностранной валюте).

Указанные денежные средства соответствуют суммам и валютам будущих оттоков денежных средств. Изменение стоимости инструмента хеджирования в размере 993,164 тыс. тенге (с учетом налога) отражается в составе прочего совокупного дохода.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2022 года: в одном банке), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 554,662,513 тыс. тенге и 76,569,172 тыс. тенге, соответственно.

## 12. Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	80,133,333	80,133,333
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,166	1,337
не имеющие рейтинга	389,285	390,470
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>80,523,784</b>	<b>80,525,140</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(478,195)	(553,069)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>80,045,589</b>	<b>79,972,071</b>

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 декабря 2023 года Группа не имела остатки в банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: 79,972,071 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2022 года: в одном банке).



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 13. Займы, выданные банкам

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные банкам</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	43,566,190	40,423,200
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	75,676,171	8,664,965
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,487,656	71,071,271
не имеющие рейтинга	3,663,704	3,682,610
<b>Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>124,393,721</b>	<b>123,842,046</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,350,027)	(5,115,356)
<b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>120,043,694</b>	<b>118,726,690</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имела непогашенных остатков по займу, выданному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: не имела).

### (а) Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срокпоактивам,являю- щимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срокпоактивам,являю- щимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Сальдо на начало отчетного периода</b>	<b>(1,009,316)</b>	<b>(423,430)</b>	<b>(3,682,610)</b>	<b>(5,115,356)</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(352)	-	-	(352)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	600,592	146,183	18,906	765,681
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(409,076)</b>	<b>(277,247)</b>	<b>(3,663,704)</b>	<b>(4,350,027)</b>

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срокпоактивам,являю- щимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок по активам,являю- щимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Сальдо на начало отчетного периода</b>	<b>(705,689)</b>	<b>(353,437)</b>	<b>(3,682,610)</b>	<b>(4,741,736)</b>
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(298,025)	-	-	(298,025)
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74,697)	(898)	-	(75,595)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(1,009,316)</b>	<b>(423,430)</b>	<b>(3,682,610)</b>	<b>(5,115,356)</b>

## 14. Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Займы корпоративным клиентам	1,804,119,415	1,864,960,800
Ипотечные займы	15,008	33,468
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,804,134,423</b>	<b>1,864,994,268</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(169,205,418)	(196,055,632)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,634,929,005</b>	<b>1,668,938,636</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>114,724,859</b>	<b>105,237,964</b>
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1,749,653,864</b>	<b>1,774,176,600</b>

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 14.94% до 16.18% в тенге (в 2022 году: 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

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

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Сальдо на начало отчетного периода</b>	<b>(15,261,772)</b>	<b>(49,058,058)</b>	<b>(128,563,781)</b>	<b>(3,172,021)</b>	<b>(196,055,632)</b>
Перевод в Стадию 1	(1,006,622)	1,006,622	-	-	-
Перевод в Стадию 2	3,452,016	(6,173,193)	2,721,177	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3,953,432)	-	-	-	(3,953,432)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,000,401	3,790,264	28,571,302	6,053,109	44,415,076
Восстановление	-	-	-	(5,770,676)	(5,770,676)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(8,550,660)	-	(8,550,660)
Эффект от изменения валютных курсов	137,987	9,370	562,549	-	709,906
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(10,631,422)</b>	<b>(50,424,995)</b>	<b>(105,259,413)</b>	<b>(2,889,588)</b>	<b>(169,205,418)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Сальдо на начало отчетного периода</b>	<b>(16,290,690)</b>	<b>(36,498,042)</b>	<b>(84,631,372)</b>	<b>(3,459,706)</b>	<b>(140,879,810)</b>
Перевод в Стадию 1	(4,138,504)	4,138,504	-	-	-
Перевод в Стадию 2	70,309	(70,309)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	2,324,176	(2,324,176)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,295,209)	-	-	-	(2,295,209)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,701,886	(18,897,357)	(34,756,802)	3,074,270	(42,878,003)
Списание/(восстановление)	-	-	1,407,449	(2,787,507)	(1,380,058)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(6,547,437)	-	(6,547,437)
Эффект от изменения валютных курсов	(309,564)	(55,030)	(1,711,443)	922	(2,075,115)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(15,261,772)</b>	<b>(49,058,058)</b>	<b>(128,563,781)</b>	<b>(3,172,021)</b>	<b>(196,055,632)</b>

В течение 2022 года Группа перешла на новую методологию по определению уровней потерь при дефолте, разработанную международной компанией S&P Global Market Intelligence (далее – модель LGD) для займов, отнесенных к стадиям 1 и 2. Предыдущая методика рассчитывалась на основании фиксированных уровней потерь при дефолте в зависимости от вида залогового обеспечения. Новая методология составлена на базе исторических статистических данных и определяет индивидуальные уровни потерь в зависимости от вида, отрасли и старшинства инструментов. При расчете коэффициента уровня потерь при дефолте в моделях LGD также учитываются затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива, и результаты стресс-тестирования экономической стоимости активов на негативные экономические сценарии.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 610,274,945 тыс. тенге (в течение 2022 года: 345,562,392 тыс. тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 3,953,432 тыс. тенге (в течение 2022 года: 2,295,209 тыс. тенге).

Также, уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в стадии 3, было вызвано, помимо планового и частичного досрочного погашения займов, такими факторами, как принятие дополнительного залогового обеспечения по некоторым кредитам, актуализацией фактических финансовых данных заемщиков и предоставлением по одному из кредитов дополнительного соглашения к «off-take» контракту.

В течение 2023 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 38,058,882 тыс. тенге (в течение 2022 года: 22,536,033 тыс. тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 7,670,437 тыс. тенге (в течение 2022 года: 2,008,419 тыс. тенге).

В течение 2023 года переводы займов из Стадии 2 в Стадию 3 отсутствовали (в течение 2022 года валовая балансовая стоимость: 23,410,748 тыс. тенге, увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки: 19,426,396 тыс. тенге).

### Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>			
Денежные средства и вклады	3,084	-	3,084
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	204,593,991	-	-

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	268,508,454	-	-
Гарантии Правительства	2,843,147	2,843,147	-
Транспортные средства	5,844,207	230,752	5,613,455
Недвижимость	202,829,193	62,699,955	140,129,238
Оборудование	50,070,490	13,727,523	36,342,967
Товары в обороте	4,585,192	4,585,192	-
Акции, доли	317,029,934	112,123,165	204,906,769
Договоры страхования	117,979,885	-	-
Будущие активы	260,840,621	45,888,686	214,951,935
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	15,865,340	-	-
<b>Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>1,450,993,538</b>	<b>242,098,420</b>	<b>601,947,448</b>

### Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)

Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	17,577,164	-	-
Транспортные средства	177,677	-	177,677
Недвижимость	54,279,625	-	54,279,625
Оборудование	3,032,827	-	3,032,827
Акции, доли	9,332,226	-	9,332,226
<b>Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>84,399,519</b>	<b>-</b>	<b>66,822,355</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
<b>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)	49,950,593	-	-
Транспортные средства	254,356	-	254,356
Недвижимость	35,567,327	3,063,499	32,503,828
<b>Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>85,772,276</b>	<b>3,063,499</b>	<b>32,758,184</b>
<b>РОСІ-активы</b>			
Транспортные средства	1,243,598	1,052,788	190,810
Недвижимость	12,520,074	-	12,520,074
<b>Итого РОСІ-активы</b>	<b>13,763,672</b>	<b>1,052,788</b>	<b>12,710,884</b>
31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>			
Денежные средства и вклады	3,670,885	3,670,885	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)	290,835,801	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	307,896,752	-	-
Гарантии Правительства	3,020,051	3,020,051	-

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
Транспортные средства	7,132,188	533,023	6,599,165
Недвижимость	219,802,932	34,272,630	185,530,302
Оборудование	36,622,727	26,528,110	10,094,617
Акции, доли	218,488,574	-	218,488,574
Договоры страхования	149,902,952	-	-
Будущие активы	271,030,756	43,411,174	227,619,582
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,116,946	-	-
<b>Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>1,514,520,564</b>	<b>111,435,873</b>	<b>648,332,240</b>
<b>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,072,131	-	-
Транспортные средства	59,272	-	59,272
Недвижимость	47,757,036	6,645,460	41,111,576
Оборудование	7,201,845	58,134	7,143,711
<b>Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>64,090,284</b>	<b>6,703,594</b>	<b>48,314,559</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
<b>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	39,258,441	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	1,881,690	-	-
Транспортные средства	242,331	-	242,331
Недвижимость	36,128,522	3,084,862	33,043,660
Договоры страхования	1,090,786	-	-
<b>Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>78,601,770</b>	<b>3,084,862</b>	<b>33,285,991</b>
<b>РОСІ-активы</b>			
Транспортные средства	255,088	-	255,088
Недвижимость	11,470,730	-	11,470,730
Акции, доли	200	200	-
<b>Итого РОСІ-активы</b>	<b>11,726,018</b>	<b>200</b>	<b>11,725,818</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

## (в) Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Металлургическая промышленность	563,970,605	497,162,841
Производство продуктов нефтепереработки	373,782,405	446,147,175
Горнодобывающая промышленность	250,407,743	294,123,677
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	156,273,045	174,664,077
Машиностроение	113,971,713	120,793,273
Производство продуктов питания	111,206,293	124,710,628
Транспорт и складирование	84,820,199	96,961,689
Химическая промышленность	67,407,260	42,341,540
Искусство, развлечение и отдых	55,115,843	55,459,706
Услуги по проживанию и питанию	39,990,831	43,296,955
Производство строительных материалов	33,719,199	31,846,264
Информация и связь	30,939,874	39,746,723
Сельское хозяйство	19,480,157	-
Финансовые услуги	14,635,322	2,977,684
Текстильное производство	3,138,793	-
	<b>1,918,859,282</b>	<b>1,970,232,232</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(169,205,418)	(196,055,632)
<b>Итого займов, выданных клиентам</b>	<b>1,749,653,864</b>	<b>1,774,176,600</b>

## (г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы было четыре заемщика (31 декабря 2022 года: пять), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 702,433,261 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 816,613,602 тыс. тенге).





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 29(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

## 15. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Менее одного года	155,194,531	116,812,487
От 1 до 2 лет	167,738,349	113,695,384
От 2 до 3 лет	150,874,519	115,227,282
От 3 до 4 лет	111,137,906	97,029,455
От 4 до 5 лет	93,923,784	61,264,184
Более пяти лет	411,150,813	269,202,139
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>1,090,019,902</b>	<b>773,230,931</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(44,344,165)	(30,050,588)
От одного года до пяти лет	(235,051,015)	(139,124,375)
Более пяти лет	(171,446,260)	(85,273,816)
<b>За вычетом незаработанного финансового дохода, итого</b>	<b>(450,841,440)</b>	<b>(254,448,779)</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,283,076)	(23,754,304)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>615,895,386</b>	<b>495,027,848</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>615,895,386</b>	<b>495,027,848</b>

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	372,109,416	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	267,069,046	257,852,154
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,283,076)	(23,754,304)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>615,895,386</b>	<b>495,027,848</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>615,895,386</b>	<b>495,027,848</b>

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,490,804 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,620,126 тыс. тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2023 года составляет 251,982,876 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 201,560,839 тыс. тенге). До 90% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Казахстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 225,637,292 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 93% на общую сумму 209,016,607 тыс. тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2023 года у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являю- щимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(4,597,003)</b>	<b>(1,185,859)</b>	<b>(17,971,442)</b>	<b>(23,754,304)</b>
Перевод в Стадию 1	(985,868)	985,868	-	-
Перевод в Стадию 2	2,474,795	(2,474,795)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	636,482	(636,482)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,005,298)	(181,845)	2,288,881	101,738
Перевод в прочие активы	-	-	334,533	334,533
Списание за год	-	-	69,282	69,282
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Высвобождение дисконта за год	-	-	(6,314)	(6,314)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(5,113,374)</b>	<b>(2,220,149)</b>	<b>(15,949,553)</b>	<b>(23,283,076)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесце- ненными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>				
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(7,594,081)</b>	<b>(3,238,829)</b>	<b>(10,913,333)</b>	<b>(21,746,243)</b>
Перевод в Стадию 1	(1,371,107)	1,371,107	-	-
Перевод в Стадию 2	1,380,753	(1,380,753)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	959,417	(959,417)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,987,432	1,103,199	(5,762,620)	(1,671,989)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(1,083)	(1,083)
Высвобождение дисконта за год	-	-	(334,989)	(334,989)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(4,597,003)</b>	<b>(1,185,859)</b>	<b>(17,971,442)</b>	<b>(23,754,304)</b>

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2023 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 238,186,289 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 15,056,942 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- ▶ стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 196,827,833 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 6,104,966 тыс. тенге;
- ▶ стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 24,604,439 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на 1,420,055 тыс. тенге;
- ▶ стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 16,754,017 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 7,531,921 тыс. тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 142,393,940 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 11,663,372 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- ▶ стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 112,760,671 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 4,099,668 тыс. тенге;
- ▶ стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 21,201,499 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 1,238,210 тыс. тенге;
- ▶ стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 8,431,770 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 6,325,494 тыс. тенге.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Наличие факторов стабилизации операционной деятельности контрагентов в 3 стадии с применением модели дисконтирования прогнозных денежных потоков в дополнение к потокам от реализации залогов привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 3,495,308 тыс. тенге.

Рост финансирования лизинговых сделок за 2022 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 172,729,274 тыс. тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 14,593,098 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- ▶ стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 142,526,716 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,036,149 тыс. тенге;
- ▶ стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 9,544,727 тыс. тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 638,752 тыс. тенге;
- ▶ стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 20,657,831 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 9,918,197 тыс. тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 103,193,120 тыс. тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 12,921,109 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- ▶ стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 58,292,168 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 7,023,581 тыс. тенге;
- ▶ стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 38,597,070 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,741,951 тыс. тенге;
- ▶ стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 6,303,882 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,155,577 тыс. тенге.

**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Финансовая аренда крупным предприятиям</b>				
- не просроченная	362,532,368	-	9,574,350	372,106,718
- просроченные на срок 91–360 дней	2,698	-	-	2,698
<b>Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>362,535,066</b>	<b>-</b>	<b>9,574,350</b>	<b>372,109,416</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2,936,241)</b>	<b>-</b>	<b>(5,202,848)</b>	<b>(8,139,089)</b>
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>359,598,825</b>	<b>-</b>	<b>4,371,502</b>	<b>363,970,327</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
- не просроченная	200,510,286	24,942,772	16,878,155	242,331,213
- просроченные на срок 1–30 дней	788,676	2,553,771	3,392,050	6,734,497
- просроченные на срок 31–90 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
- просроченные на срок 91–360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	2,090,041	2,090,041
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>201,298,962</b>	<b>29,827,378</b>	<b>35,942,706</b>	<b>267,069,046</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2,177,133)</b>	<b>(2,220,149)</b>	<b>(10,746,705)</b>	<b>(15,143,987)</b>
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>199,121,829</b>	<b>27,607,229</b>	<b>25,196,001</b>	<b>251,925,059</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>558,720,654</b>	<b>27,607,229</b>	<b>29,567,503</b>	<b>615,895,386</b>

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

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Финансовая аренда крупным предприятиям</b>				
- не просроченная	249,859,943	-	10,631,722	260,491,665
- просроченные на срок 91–360 дней	-	-	438,333	438,333
<b>Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>249,859,943</b>	<b>-</b>	<b>11,070,055</b>	<b>260,929,998</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(682,162)</b>	<b>-</b>	<b>(7,703,093)</b>	<b>(8,385,255)</b>
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>249,177,781</b>	<b>-</b>	<b>3,366,962</b>	<b>252,544,743</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
- не просроченная	203,943,812	11,450,953	3,159,640	218,554,405
- просроченные на срок 1–30 дней	1,359,572	1,030,642	-	2,390,214
- просроченные на срок 31–90 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 91–360 дней	-	-	20,546,613	20,546,613
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>205,303,384</b>	<b>26,424,438</b>	<b>26,124,332</b>	<b>257,852,154</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3,914,841)</b>	<b>(1,185,859)</b>	<b>(10,268,349)</b>	<b>(15,369,049)</b>
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>201,388,543</b>	<b>25,238,579</b>	<b>15,855,983</b>	<b>242,483,105</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>450,566,324</b>	<b>25,238,579</b>	<b>19,222,945</b>	<b>495,027,848</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой все проекты с просрочкой от 31 до 90 дней отнесены в стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**Анализ обеспечения**

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	11,638,742	11,638,742
Транспортные средства	374,775,389	374,775,389
Оборудование	111,394,532	111,394,532
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	50,895,674	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10,016,317	-
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев</b>	<b>558,720,654</b>	<b>497,808,663</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,183,058	1,183,058
Транспортные средства	25,556,808	25,556,808
Оборудование	730,068	730,068
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	137,295	-
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>	<b>27,607,229</b>	<b>27,469,934</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,952,106	2,952,106
Транспортные средства	20,003,131	20,003,131
Оборудование	6,612,266	6,612,266
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>	<b>29,567,503</b>	<b>29,567,503</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>615,895,386</b>	<b>554,846,100</b>

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2022 года	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	8,971,045	8,971,045
Транспортные средства	320,626,435	320,626,435
Оборудование	79,567,743	79,567,743
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	37,331,713	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,069,388	-
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев</b>	<b>450,566,324</b>	<b>409,165,223</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,025,702	1,025,702
Транспортные средства	23,160,096	23,160,096
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,052,781	-
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</b>	<b>25,238,579</b>	<b>24,185,798</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	11,535,921	11,535,921
Оборудование	5,306,598	5,306,598
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными</b>	<b>19,222,945</b>	<b>19,222,945</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>495,027,848</b>	<b>452,573,966</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

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 лизингополучателей 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 аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 45,517,056 тыс. тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 29,567,503 тыс. тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 37,194,387 тыс. тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 19,222,945 тыс. тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

**Изъятия предметов лизинга**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 2,111,035 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Группой не были изъяты предметы лизинга).

## 16. Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	392,054,479
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28,452,021	13,441,796
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,099,679	1,177,326
	<b>416,460,273</b>	<b>406,673,601</b>

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	373,523,410	374,813,255
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,562,584	9,632,645
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	5,822,579	7,608,579
<b>Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>386,908,573</b>	<b>392,054,479</b>

В течение 2022 года Группа произвела частичную продажу долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тыс. долларов США. В результате сделок по продаже долговых ценных бумаг Группа в течение 2022 года признала нетто-расход в размере 21,277,996 тыс. тенге, эффект которого был нивелирован частичным досрочным выкупом выпущенных облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тыс. долларов США, произведенным с использованием средств от продажи долговых ценных бумаг (Примечание 25).

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,640,756	8,050,779
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	18,980,823	4,615,591
Облигации казахстанских банков (РОСІ-актив)	2,341,461	2,198,541
	29,963,040	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,511,019)	(1,423,115)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>28,452,021</b>	<b>13,441,796</b>

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,099,679	1,177,326
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,099,679</b>	<b>1,177,326</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 17. Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	295,284,042	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	47,389,691	81,580,872
	<b>342,673,733</b>	<b>180,825,499</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды</b>	<b>342,673,733</b>	<b>180,825,499</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенных по безотзывным аккредитивам, резерв под обесценение не признавался (2022 год: в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенных по безотзывным аккредитивам, резерв под обесценение не признавался).

## 18. Долевые инвестиции

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
DBK Equity Fund C. V.	15,167,890	20,442,839
	<b>15,167,890</b>	<b>20,442,839</b>

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2017 г., заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее – Соглашение), вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее – Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тыс. тенге. При этом доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- ▶ Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А) – доля участия 97%;
- ▶ АО «Казына Капитал Менеджмент» (Партнер с ограниченной ответственностью Б) – доля участия 2.99%;
- ▶ ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) – 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой

территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

### Характер и степень участия Группы

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B. V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

- В соответствии с Соглашением, Группа не имеет права единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:
- ▶ уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
  - ▶ поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
  - ▶ новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

В течение 2023 года Группа отразила чистый возврат инвестиций от DBK Equity Fund C. V. (далее – Фонд) в размере 1,987,018 тыс. тенге (в 2022 году Группа инвестировала денежные средства в размере 346,716 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 15,167,890 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 20,442,839 тыс. тенге) была определена методом скорректированной стоимости чистых активов Фонда. Справедливая стоимость активов Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.92%-33.70% (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 17.39%-37.74%).

## 19. Прочие активы

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	4,659,042	9,263,815
Начисленные комиссионные доходы	599,249	292,913
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	525,914	562,524
Дебиторы по неустойкам	434,352	–
Торговая и прочая дебиторская задолженность	222,208	308,569
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	141,035	114,005
Прочее	28,715	5,917
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6,610,515</b>	<b>10,547,743</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,193,710)	(3,307,992)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4,416,805</b>	<b>7,239,751</b>
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,208	4,241
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4,421,013</b>	<b>7,243,992</b>

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Изъятное оборудование по договорам аренды	1,788,064	1,370,987
Предоплаты	1,313,773	1,159,154
Оборудование, не подлежащее передаче в лизинг		323,174
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	389,575	45,091
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Расходы будущих периодов	107,086	162,737
Сырье и материалы	28,414	22,825
Прочее	29,337	39,384
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3,869,066</b>	<b>3,336,169</b>
Резерв под обесценение	(803,425)	(1,141,048)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>3,065,641</b>	<b>2,195,121</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7,486,654</b>	<b>9,439,113</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 65,933 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 139,356 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (Стадия 1) (31 декабря 2022 года: ожидаемые кредитные убытки за весь срок, Стадия 2).

### Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>(3,307,992)</b>	<b>(3,564,532)</b>
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,097,361	242,175
Прочие изменения	13,695	(1)
Эффект от изменения валютных курсов	621	(2,995)
Списание за год	2,605	17,361
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>(2,193,710)</b>	<b>(3,307,992)</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(1,141,048)</b>	<b>(1,516,037)</b>
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(17,286)	664,747
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды		-
Списание изъятых оборудования	39,535	(445,432)
Списание за год	315,374	155,674
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(803,425)</b>	<b>(1,141,048)</b>

## 20. Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

### Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2023 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения тыс. тенге	Признано в Капитале тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	248,291	248,291
Займы, выданные банкам	35,275,064	(1,232,292)	(43,966)	-	33,998,806
Займы, выданные клиентам	28,250,699	2,486,181	585,725	-	31,322,605
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,168,065	(2,168,065)	(1,547,853)	-	(1,547,853)
Основные средства и нематериальные активы	(341,362)	(25,844)	-	-	(367,206)
Прочие активы	1,008,851	286,390	-	-	1,295,241

	Остаток на 1 января 2023 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения тыс. тенге	Признано в Капитале тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,331,910)	694,437	-	-	(2,637,473)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(105,044)	23,960	-	-	(81,084)
Займы от Материнской компании	(111,952,493)	10,720,597	(4,420,878)	-	(105,652,774)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(14,559,003)	727,761	(2,206,605)	-	(16,037,847)
Государственные субсидии	127,461,087	(18,734,162)	9,567,227	-	118,294,152
Субординированный долг	(26,479,391)	1,488,677	-	-	(24,990,714)
Прочие обязательства	(30,965,501)	498,092	(3,514,696)	-	(33,982,105)
Резервы	174,433	5,360,648	1,581,046	-	7,116,127
<b>Чистые отложенные активы</b>	<b>6,603,495</b>	<b>126,380</b>	<b>-</b>	<b>248,291</b>	<b>6,978,166</b>

\*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, при получении займов от АО «Жасыл Даму», а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

### Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2022 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	18,714,060	17,290,733	(729,729)	35,275,064
Займы, выданные клиентам	21,037,710	9,646,348	(2,433,359)	28,250,699
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,676,799	(508,734)	-	2,168,065
Основные средства и нематериальные активы	(320,438)	(20,924)	-	(341,362)
Прочие активы	1,565,971	(557,120)	-	1,008,851
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(4,330,978)	999,068	-	(3,331,910)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(244,591)	139,547	-	(105,044)





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	Остаток на 1 января 2022 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	(60,190,408)	5,995,353	(57,757,438)	(111,952,493)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10,480,845)	343,158	(4,421,316)	(14,559,003)
Государственные субсидии	60,228,122	(29,270,862)	96,503,827	127,461,087
Субординированный долг	(27,875,186)	1,395,795	-	(26,479,391)
Прочие обязательства	107,601	88,883	(31,161,985)	(30,965,501)
Резервы	1,845,917	(1,671,484)	-	174,433
<b>Чистые отложенные активы</b>	<b>2,733,734</b>	<b>3,869,761</b>	<b>-</b>	<b>6,603,495</b>

\*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, при получении займов от АО «Жасыл Даму», а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 15,314,968 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 17,980,015 тыс. тенге) вследствие неопределенности, связанной с его реализацией. Основная сумма непризнанного отложенного налогового актива в размере 13,304,554 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 15,904,953 тыс. тенге) относится к нерезализованной переоценке и убыткам, связанным с реализацией долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, убытки, возникающие при реализации ценных бумаг, могут быть отнесены на вычеты только в размере дохода от прироста стоимости, полученного при реализации других ценных бумаг.

## 21. Текущие счета и вклады

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сберегательные вклады	73,157,065	74,296,218
Текущие счета и вклады до востребования	62,862,047	15,540,692
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	-	1,734,937
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	3,086	145,525
	<b>136,022,198</b>	<b>91,717,372</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла два сберегательных вклада от Eurasian Resources Group S.a.r.l со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) по ставке 0.24% на общую сумму 160,326 тыс. долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 3,086 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 145,525 тыс. тенге).

## 22. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Займы и средства с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы и средства, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	173,284,399	79,736,721
<b>Итого займов и средств с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>173,284,399</b>	<b>79,736,721</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	47,712,260	53,743,972
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	510,192,056	584,485,635
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>557,904,316</b>	<b>638,229,607</b>
<b>Итого займов и средств от банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>731,188,715</b>	<b>717,966,328</b>
Неамортизированная часть затрат по займам и средствам	(20,677,065)	(26,169,152)
	<b>710,511,650</b>	<b>691,797,176</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа произвела полное досрочное погашение займа от Евразийского Банка Развития на сумму 3,886,689 тыс. российских рублей. Группа признала расходы от досрочного погашения займа на сумму 31,868 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа привлекла межбанковский вклад в размере 250,000 тыс. долларов США со сроком погашения в апреле 2024 года. При первоначальном признании данного вклада Группа признал доход на сумму 334,520 тыс. тенге. Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 6.16%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 120,000 тыс. долларов США от иностранного банка JPMorgan Chase Bank N.A. со сроком погашения в январе 2032 года. Данный заем застрахован экспортным кредитным агентством Дании ЕКФ, имеющим рейтинг ААА.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 100,000 тыс. долларов США от банка China Construction Bank Corporation Astana Branch со сроком погашения в октябре 2025 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 4,318,543 тыс. российских рублей от Евразийского банка развития со сроком погашения в декабре 2027 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа погасила все займы, ранее полученные от АО «Росэксимбанк».

По состоянию на 31 декабря 2023 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 8,153,381 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 8,040,780 тыс. тенге).

## 23. Займы от Материнской компании

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	402,549,011	380,714,997
	<b>402,549,011</b>	<b>380,714,997</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены сорока двумя долгосрочными займами (по состоянию на 31 декабря 2022 года: тридцатью девятью долгосрочным займом). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа тыс. тенге	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
						31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	39,194,537	40,719,607
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	3,449,594	4,395,756
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,311,918	6,554,368
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	7,029,788	8,671,709
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,451,474	10,833,077
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	42,358,948	46,596,392
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,811,770	5,350,474

	Сумма займа тыс. тенге	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
						31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	4,693,512	5,811,743
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,670,719	8,603,054
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,931,595	6,405,966
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	7,092,081	6,548,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,767,422	5,319,158
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	6,983,815	8,632,685
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	13,359,460	14,905,480
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	5,174,261	4,674,627
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,619,252	4,899,960
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	8,470,200	7,674,166
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,237,279	3,865,674
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	7,234,516	6,391,700
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,841,103	4,281,342
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	10,664,531	9,473,506
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	7,472,059	6,696,053
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,780,858	6,083,159
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	14,638,539	17,438,998
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,522,916	4,334,580
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,472,220	7,813,157
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	10,793,415	9,771,591
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	6,186,757	5,614,062
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,707,286	5,180,732
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	6,845,616	6,130,645
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	6,758,792	6,044,126



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	Сумма займа тыс. тенге	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая	Балансовая
						стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	13,100,607	11,577,766
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	12,436,331	10,944,317
34	10,000,000	0.15	14.95	31.10.2022	10.10.2037	1,149,658	1,004,304
35	3,500,000	0.15	14.95	31.10.2022	10.10.2037	3,284,713	2,869,420
36	55,000,000	0.15	14.21	01.11.2022	10.10.2042	13,952,898	12,282,597
37	200,000,000	0.15	14.21	01.11.2022	10.10.2042	49,969,424	43,919,555
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,536,414	1,372,653
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,150,223	1,028,542
40	14,400,000	0.15	15.93	29.08.2023	20.08.2038	3,943,631	-
41	9,000,000	15.50	15.50	01.09.2023	22.04.2026	4,881,880	-
42	20,000,000	0.15	14.16	28.11.2023	10.11.2034	8,616,999	-
<b>Итого:</b>						<b>402,549,011</b>	<b>380,714,997</b>

Заем в размере 14,400,000 тыс. тенге был получен двумя траншами 7,000,000 тыс. тенге и 7,400,000 тыс. тенге в августе и в сентябре 2023 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 20 августа 2038 года. Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 15.93% и 15.79%, соответственно. Разница в размере 10,620,072 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 24).

Заем в размере 20,000,000 тыс. тенге был получен в ноябре 2023 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 ноября 2034 года. Заем предоставлен для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.16%. Дисконт в размере 11,484,316 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 46,422,400 тыс. тенге был получен в марте 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 марта 2042 года. Заем предоставлен для лизингового финансирования проекта «Организация производства шин в г. Сарань Карагандинской области». 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 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 46,776,498 тыс. тенге был получен в августе 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 05 мая 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.31%. Дисконт в размере 36,345,811 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 10,000,000 тыс. тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен для лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники казахстанского производства. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 7,194,316 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 3,500,000 тыс. тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен для реализации тракторов в лизинг. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 2,518,003 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 55,000,000 тыс. тенге был получен в ноябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2042 года. Заем предоставлен для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.21%. Дисконт в размере 42,971,812 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 200,000,000 тыс. тенге был получен в ноябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проектов обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночных ставок вознаграждения 14.21%, 14.59%. Дисконт в размере 156,956,219 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 5,300,000 тыс. тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит к погашению 1 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.23%. Дисконт в размере 3,936,790 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Заем в размере 4,000,000 тыс. тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 5 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.40%. Дисконт в размере 2,974,352 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

## 24. 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».

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Остаток на начало года</b>	<b>637,305,435</b>	<b>301,140,609</b>
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 23)	22,104,388	288,787,190
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 25)	11,033,025	22,106,580
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода (Примечание 27)	17,573,479	155,809,925
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий	219,830	15,815,440
Досрочное погашение полученных займов	(3,094,585)	-
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(536,457)	(91,455,289)
Использование государственных субсидий после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(66,512,253)	(29,264,480)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(21,451,778)	(21,040,493)
Начисленная амортизация за год (Примечание 7)	(5,170,324)	(4,594,047)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>591,470,760</b>	<b>637,305,435</b>

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 года, закончившегося 31 декабря 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 72,219,034 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 125,313,816 тыс. тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 219,830 тыс. тенге (2022 год: 15,815,440 тыс. тенге), признанное в результате досрочного погашения займов, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 39,677,867 тыс. тенге (2022 год: 444,597,115 тыс. тенге), полученные в результате получения займов от АО «Жасыл Даму» и от Материнской компании по ставке ниже рыночной. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
214 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Фонд развития промышленности» для финансирования проектов обрабатывающей промышленности	142,060,586	156,104,612
219 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Банк Развития Казахстана» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов	70,858,840	73,558,860
247 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Фонд развития промышленности» для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники	64,694,082	56,856,127
023 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Фонд развития промышленности» для лизингового финансирования проекта «Организация производства шин в г. Сарань Карагандинской области	46,596,361	48,833,869
217 программа Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы	44,871,796	54,950,525
215 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Фонд развития промышленности» для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники	41,065,435	42,724,048





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
246 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Банк Развития Казахстана» для стимулирования экспортного финансирования	30,661,592	32,897,705
Для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей промышленности, направленных на улучшение окружающей среды путем стимулирования потребительского спроса и обновления транспортных средств в Республике Казахстан, в рамках обусловленного финансирования лизингополучателей автобусов, приобретающих автобусы отечественного производства экологического класса согласно техническому регламенту у автопроизводителей транспортных средств, заключивших соглашение о промышленной сборке транспортных средств, с последующим предоставлением их в совместное управление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, работающим в сфере пассажирских перевозок.	29,383,707	29,458,569
218 программа «Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «БРК-Лизинг» через АО «Банк Развития Казахстана» по реализации в лизинг автобусов	21,886,853	23,764,010
Нұрлы Жол – предоставление финансирования через механизм лизинга и/или займа для отечественных автопроизводителей, производителей пассажирских вагонов, экспортное и предэкспортное кредитование в соответствии с Указом Президента РК №1030 от 06.04.2015 г.	19,119,198	20,681,468
Финансирование инвестиционных проектов в прочих сферах	12,726,793	22,106,580
	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
План совместных действий Правительства РК и Национального Банка РК по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности в соответствии постановлениями Правительства РК №1276 от 05.12.2014 г. и №124 от 11.03.2015 г.	10,310,418	10,754,197
242 программа Кредитование покупателей легкового автотранспорта отечественного производства в соответствии с условиями постановления Правления НБ РК №79 от 31.05.2019 г.	8,652,546	8,652,546
220 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики (БРК-Лизинг: кредитование для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020»)	7,313,575	9,591,276

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Финансирования проектов в обрабатывающей промышленности, направленных на улучшение окружающей среды путем стимулирования потребительского спроса и обновления транспортных средств в Республике Казахстан, в рамках обусловленного финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства	6,737,939	6,975,236
Нұрлы Жол – экспортное и предэкспортное кредитование в соответствии с условиями постановления Правительства РК №271 от 23.04.2015 г.	6,693,624	7,247,198
047 программа Финансирование проекта Организация многофункционального туристического комплекса «Караван-Сарай»	5,779,413	6,118,106
Для лизингового финансирования обновления парка пассажирских вагонов	4,050,963	3,928,084
240 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Банк Развития Казахстана» для финансирования отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и ИП, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства	3,836,433	4,149,661
036 программа Финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности	3,746,617	-
241 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «БРК-Лизинг» через АО «Банк Развития Казахстана» по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов в рамках поддержки отечественных производителей автобусов, комбайнов и тракторов	3,333,355	4,142,213
209 программа Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Фонд развития промышленности» по реализации в лизинг тракторов, комбайнов	2,351,508	2,496,118
Стимулирование экспорта казахстанских локомотивов, путем лизингового финансирования экспортных поставок АО «Локомотив құрастыру зауыты»	1,410,872	1,500,114
208 программа финансирования проектов «Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы»	1,393,753	2,974,352
Для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей отрасли, направленных на улучшение состояния окружающей среды	733,249	772,607



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей промышленности, направленных на улучшение состояния окружающей среды путем стимулирования потребительского спроса и обновления самоходной сельскохозяйственной техники в Республике Казахстан, в рамках обусловленного финансирования лизинговых компаний для финансирования лизингополучателей техники	672,274	-
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности в соответствии постановления Правительства №1085 от 25.11.2008 г.	512,856	698,867
Q48 программа Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	12,340	62,253
Лизинговое финансирование по реализации проектов обрабатывающей промышленности	3,782	9,807
Финансирование проектов агропромышленного комплекса в рамках Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы в соответствии с распоряжением Премьер-Министра РК № 55-р от 27.03.2020 г.	-	5,296,427
<b>Остаток на конец года</b>	<b>591,470,760</b>	<b>637,305,435</b>

## 25. Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	387,257,392	394,149,578
Еврооблигации, выраженные в тенге	162,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в долларах США	6,818,400	-
Облигации, выраженные в тенге	772,442,000	707,442,000
	<b>1,329,017,792</b>	<b>1,364,091,578</b>

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Облигации, выраженные в тенге	10,000,000	-
	<b>10,000,000</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг выпущенных</b>	<b>1,339,017,792</b>	<b>1,364,091,578</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(83,061,432)	(76,456,139)
	<b>1,255,956,360</b>	<b>1,287,635,439</b>
Начисленное вознаграждение	22,301,761	21,951,596
	<b>1,278,258,121</b>	<b>1,309,587,035</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
					31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	44,755,942	45,451,760
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,241	20,004,459
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,888,153	65,891,778
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,946,485	15,947,680
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,506,816	18,507,342
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,205,477	30,203,303
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,180,903	9,181,221
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,182,237	9,182,620
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,132	9,171,341



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	-	101,289,906
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,572,526	27,571,997
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,922,182	42,922,563
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	4,292,674	3,908,257
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,226,641	30,227,423
Еврооблигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,828,956	64,667,864
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,370,068	2,097,482
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,560,766	9,465,960
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,489,001	52,487,462
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,317,749	50,320,261
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,321,859	50,321,854
Облигации KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	44,811,240	44,310,359
Еврооблигации XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,439,245	101,372,851
Еврооблигации XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	115,645,489	117,636,116
Облигации KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,904,131	26,450,153
Облигации KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	49,006,563	48,775,951
Облигации KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,763,823	50,763,574
Облигации KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,259,510	22,258,791

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	227,984,870	231,316,054
Облигации KZ2C00009132	0.50%	13.48%	30.12.2022	15.06.2034	8,944,114	7,880,653
Облигации KZ2C00009140	0.50%	12.85%	15.02.2023	15.02.2035	4,400,183	-
Облигации KZ2C00009637	Tonia+2%	12.85%	29.03.2023	29.03.2026	10,033,504	-
Облигации KZ2C00009397	15.25%	15.89%	18.04.2023	18.04.2024	51,506,215	-
Облигации KZX000001888	5.65%	5.91%	22.12.2023	22.12.2024	6,815,426	-
<b>Итого</b>					<b>1,278,258,121</b>	<b>1,309,587,035</b>

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.85%. Дисконт в размере 11,033,025 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

29 марта 2023 года Группа осуществила дебютный выпуск «зеленых» облигаций на сумму 10,000,000 тыс. тенге по плавающей ставке вознаграждения TONIAcomp+2% со сроком погашения 29 марта 2026 года. Средства от выпуска «зеленых» облигаций были направлены на финансирование инвестиционного проекта по модернизации электрических сетей.

18 апреля 2023 года с доразмещением 12 мая 2023 года Группа выпустила коммерческие облигации на общую сумму 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 15.25% годовых со сроком погашения 18 апреля 2024 года.

3 мая 2023 года Группа произвела полное погашение еврооблигаций 2018 года выпуска на сумму 100,000,000 тыс. тенге.

22 декабря 2023 года Группа выпустила первый выпуск «зеленых» облигаций на бирже AIX на сумму 15,000,000 долларов США, сертифицированный согласно международным стандартам Climate Bonds Initiative по ставке вознаграждения 5.65% годовых со сроком погашения 22 декабря 2024 года.

12 мая 2022 Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 5.75% годовых со сроком погашения 12 мая 2025 года. Часть данных выпущенных еврооблигаций была направлена на частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2012 году со сроком погашения 10 декабря 2022 года.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

12 мая 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 700,000 тыс. долларов США, часть из которых были выкуплены за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тыс. долларов США. В июле 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тыс. долларов США. В декабре 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций на сумму 500,530 тыс. долларов США. В октябре 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тыс. долларов США. В результате сделок по досрочному выкупу облигаций Группа в течение 2022 года признала доход в размере 21,065,319 тыс. тенге, благодаря которому был нивелирован эффект от частичной продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тыс. долларов США.

31 мая 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций 2017 года выпуска на сумму 20,000,000 тыс. тенге.

30 декабря 2022 года Группа выпустила облигации на сумму 30,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 июня 2034 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.48%. Дисконт в размере 22,106,580 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>1,309,587,035</b>	<b>1,716,748,732</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	70,807,059	7,893,420
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(100,000,000)	(458,320,473)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(29,192,941)</b>	<b>(450,427,053)</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности</b>		
Проценты уплаченные	(119,447,439)	(132,191,648)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	11,033,025	22,106,580
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности</b>	<b>(108,414,414)</b>	<b>(110,085,068)</b>
Прочие изменения		
Процентный расход	124,234,036	137,866,045
Дисконт при первоначальном признании	(11,033,025)	(22,106,580)
Эффект от изменения курса валют	(6,882,270)	59,645,393
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	-	(21,065,319)
Прочее	(40,300)	(989,115)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>1,278,258,121</b>	<b>1,309,587,035</b>

## 26. Субординированный долг

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(231,175,879)	(239,209,242)
	<b>133,683,455</b>	<b>125,650,092</b>
Начисленное вознаграждение		
	94,274	94,274
	<b>133,777,729</b>	<b>125,744,366</b>

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

## 27. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	14,781,372	28,772,909
Прочие займы полученные	9,021,681	4,423,859
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,316,554	665,882
Поступления по реализованным предметам лизинга	250,531	254,989
Гарантийные взносы	94,818	219,870
Начисленные комиссионные расходы	49,957	67,159
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	19,718	76,280
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	10,801	16,736
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>25,545,432</b>	<b>34,497,684</b>





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Авансы, полученные по финансовой аренде	64,901,094	39,826,280
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	9,058,497	7,630,061
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	5,039,296	1,752,176
Начисленные резервы	1,425,826	1,088,439
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	265,406	2,195,335
Предоплаты	201,597	317,662
Дисконт по кредитным линиям	116,011	71,453
Прочие обязательства	632	4,827
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>81,008,359</b>	<b>52,886,233</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>106,553,791</b>	<b>87,383,917</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа получила заем от АО «Жасыл Даму» на сумму 20,000,000 тыс. тенге. Первоначально заем был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.15%. Разница в размере 17,573,479 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления финансирования лизинговым компаниям для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 24).

## 28. Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,114,590 простых акций (31 декабря 2022 года: 2,112,090 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа выпустила 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2022 года: 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости и оплачены деньгами.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>2,114,590</b>		<b>715,953,511</b>

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>2,112,090</b>		<b>615,953,511</b>

### (б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	418.73	290.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2023 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 885,446,490 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 613,459,816 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2022 года: 2,112,090 акций).

### (в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17,062,443 тыс. тенге (2022 год: были объявлены и выплачены дивиденды в размере 15,749,836 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 8,068.91 тенге (2022 год: 7,461.41 тенге).

## 29. 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 Кредитного комитета и Инвестиционного комитета.

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.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (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.

### 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:

31 декабря 2023 года	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	350,504,965	538,716,305	-	-	-	-	-	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	269,713	1,160,757	7,212,206	29,482,823	81,918,195	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	336,307,786	395,424,515	115,725,507	246,049,781	650,018,190	6,128,085	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	17,544,716	18,016,498	69,558,709	276,886,409	233,107,582	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	-	10,035,816	9,819,521	207,815,372	188,789,564	-	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	-	-	-	-	-	-	15,167,890
Прочие финансовые активы	4,203,799	107,699	11,439	2,100	17,194	12,849	65,933	4,421,013
	<b>369,876,654</b>	<b>972,991,808</b>	<b>424,649,025</b>	<b>202,318,043</b>	<b>760,251,579</b>	<b>1,153,846,380</b>	<b>6,975,490</b>	<b>3,890,908,979</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Текущие счета и вклады	62,865,133	73,157,065	-	-	-	-	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	245,988,004	416,668,457	28,604,114	19,251,075	-	-	710,511,650



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2023 года	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Займы от Материнской компании	-	12,633	26,832	-	76,744,169	325,765,377	-	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	93,374,919	69,741,849	662,958,499	450,569,660	-	1,278,258,121
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	15,002,317	194,009	65,127	33,427	1,228,871	9,021,681	-	25,545,432
	<b>77,867,450</b>	<b>348,327,256</b>	<b>510,135,335</b>	<b>98,379,390</b>	<b>760,182,614</b>	<b>920,729,971</b>	<b>-</b>	<b>2,715,622,016</b>
	<b>292,009,204</b>	<b>624,664,552</b>	<b>(85,486,310)</b>	<b>103,938,653</b>	<b>68,965</b>	<b>233,116,409</b>	<b>6,975,490</b>	<b>1,175,286,963</b>

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2022 года	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	164,117,221	652,352,682	-	-	-	-	-	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	576,507	-	1,062,435	117,087,748	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	243,122,090	421,530,761	124,770,655	367,991,281	610,863,794	5,898,019	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	14,179,641	14,745,753	47,572,266	238,849,186	175,176,600	4,504,402	495,027,848
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	406,673,601
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	-	-	-	20,442,839
Прочие финансовые активы	6,796,218	13,333	-	106,190	132,240	56,656	139,355	7,243,992
	<b>191,356,278</b>	<b>909,667,746</b>	<b>436,853,021</b>	<b>174,421,611</b>	<b>805,189,341</b>	<b>1,190,703,771</b>	<b>10,541,776</b>	<b>3,718,733,544</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Текущие счета и вклады	17,421,154	74,296,218	-	-	-	-	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	10,719	10,181	-	57,410,376	323,283,721	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	263,262,874	352,142,772	974,732	75,416,798	-	-	691,797,176
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	102,919,629	-	750,719,287	454,334,925	-	1,309,587,035
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	29,126,355	172,766	1,720	10	774,704	4,422,129	-	34,497,684
	<b>46,547,509</b>	<b>339,355,771</b>	<b>455,074,302</b>	<b>974,742</b>	<b>884,321,165</b>	<b>909,594,355</b>	<b>-</b>	<b>2,635,867,844</b>
	<b>144,808,769</b>	<b>570,311,975</b>	<b>(18,221,281)</b>	<b>173,446,869</b>	<b>(79,131,824)</b>	<b>281,109,416</b>	<b>10,541,776</b>	<b>1,082,865,700</b>





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

**Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2023 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения			31 декабря 2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	14.25%	3.01%	0.33%	15.22%	0.06%	-
Сделки «обратного РЕПО»	16.27%	-	-	16.65%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10.00%	-	-	10.00%	-	-
Займы, выданные банкам	11.68%	-	-	11.65%	-	-
Займы, выданные клиентам	12.41%	6.20%	-	12.10%	5.66%	9.57%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.22%	1.64%	-	11.28%	1.64%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.49%	3.97%	-	8.66%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	22.40%	-	-	15.20%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и вклады	-	0.24%	-	-	0.24%	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	7.00%	-	-	7.00%	-	-
Займы от Материнской компании	10.33%	-	-	10.07%	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	5.93%	-	-	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	9.48%	5.35%	-	9.35%	4.67%	9.23%
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.43%	5.29%	-	11.78%	5.28%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-
Прочие финансовые обязательства	14.73%	-	-	14.62%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

**Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,153,098	4,153,098	4,251,848	4,251,848
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,153,098)	(4,153,098)	(4,251,848)	(4,251,848)

**Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(15,188,247)	-	(18,248,797)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	15,988,629	-	19,368,216



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (ii) 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 декабря 2023 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	705,957,173	60,395,279	74,809,255	48,059,563	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	120,043,694	-	-	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	959,674,568	789,979,296	-	-	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	-	-	-	615,895,386
Долговые ценные бумаги	26,826,161	389,634,112	-	-	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	-	-	-	15,167,890
Авансы по договорам финансовой аренды	342,673,733	-	-	-	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	26,335,102	-	-	-	26,335,102
Инвестиционное имущество	58,743	-	-	-	58,743
Основные средства и нематериальные активы	6,016,429	-	-	-	6,016,429
Налог на добавленную стоимость к возмещению	30,068,580	-	-	-	30,068,580
Прочие активы	7,463,494	23,160	-	-	7,486,654
Текущий налоговый актив	4,579,467	-	-	-	4,579,467

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенные налоговые активы	6,978,166	-	-	-	6,978,166
<b>Итого активов</b>	<b>2,947,784,175</b>	<b>1,240,031,847</b>	<b>74,809,255</b>	<b>48,059,563</b>	<b>4,310,684,840</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады	61,635,487	74,386,698	13	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,595,524	-	-	-	1,595,524
Займы от Материнской Компании	402,549,011	-	-	-	402,549,011
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23,103,925	687,407,725	-	-	710,511,650
Государственные субсидии	591,470,760	-	-	-	591,470,760
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	883,056,395	395,201,726	-	-	1,278,258,121
Субординированный долг	133,777,729	-	-	-	133,777,729
Резервы	35,980,706	147,441	-	-	36,128,147
Прочие обязательства	91,182,765	15,305,649	18,883	46,494	106,553,791
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,224,352,302</b>	<b>1,199,811,590</b>	<b>18,896</b>	<b>46,494</b>	<b>3,424,229,282</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>723,431,873</b>	<b>40,220,257</b>	<b>74,790,359</b>	<b>48,013,069</b>	<b>886,455,558</b>
<b>Объект хеджирования (Примечание 11)</b>	<b>-</b>	<b>(5,013,429)</b>	<b>(73,802,015)</b>	<b>(47,765,664)</b>	<b>(126,581,108)</b>
<b>Чистые балансовые позиции с учетом хеджирования по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>723,431,873</b>	<b>35,206,828</b>	<b>988,344</b>	<b>247,405</b>	<b>759,874,450</b>

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



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	732,067,255	4,256,215	52,203,963	27,942,470	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	118,726,690	-	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	1,002,218,698	764,319,165	-	7,638,737	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	495,027,848	-	-	-	495,027,848
Долговые ценные бумаги	13,805,615	392,867,986	-	-	406,673,601
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	-	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,899,344	-	-	-	3,899,344
Инвестиционное имущество	94,543	-	-	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	5,954,973	-	-	-	5,954,973
Налог на добавленную стоимость к возмещению	24,603,961	-	-	-	24,603,961
Прочие активы	9,350,965	88,148	-	-	9,439,113
Отложенные налоговые активы	6,603,495	-	-	-	6,603,495
<b>Итого активов</b>	<b>2,693,593,796</b>	<b>1,161,531,514</b>	<b>52,203,963</b>	<b>35,581,207</b>	<b>3,942,910,480</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и вклады	15,647,822	76,069,538	12	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,809,214	-	-	-	1,809,214
Займы от Материнской Компании	380,714,997	-	-	-	380,714,997

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,046,113	639,843,251	-	27,907,812	691,797,176
Государственные субсидии	637,305,435	-	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	915,183,105	394,403,930	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	125,744,366	-	-	-	125,744,366
Резервы	1,386,866	427,405	-	-	1,814,271
Прочие обязательства	57,952,863	26,903,989	2,527,065	-	87,383,917
Обязательства по текущему подоходному налогу	570,789	-	-	-	570,789
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,160,361,570</b>	<b>1,137,648,113</b>	<b>2,527,077</b>	<b>27,907,812</b>	<b>3,328,444,572</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>533,232,226</b>	<b>23,883,401</b>	<b>49,676,886</b>	<b>7,673,395</b>	<b>614,465,908</b>

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	5,633,092	5,633,092	3,821,344	3,821,344
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,408,273)	(1,408,273)	(955,336)	(955,336)
20% рост курса евро по отношению к тенге	158,135	158,135	7,948,302	7,948,302
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(39,534)	(39,534)	(1,987,075)	(1,987,075)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	39,585	39,585	1,227,743	1,227,743
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(9,896)	(9,896)	(306,936)	(306,936)

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.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (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, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, 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 подразделения, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и подразделением 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	889,221,270	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	79,972,071
Займы, выданные банкам	120,043,694	118,726,690
Займы, выданные клиентам	1,749,653,864	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	495,027,848
Долговые ценные бумаги	416,460,273	406,673,601
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	342,673,733	180,825,499
Прочие финансовые активы	4,421,013	7,243,992
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>4,218,414,822</b>	<b>3,879,116,204</b>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- ▶ взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- ▶ являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том,

что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	Чистая сумма тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	145,255,807	-	145,255,807	(145,150,840)	-	104,967
Займы, выданные клиентам	573,099	-	573,099	-	(3,086)	570,013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>145,828,906</b>	<b>-</b>	<b>145,828,906</b>	<b>(145,150,840)</b>	<b>(3,086)</b>	<b>674,980</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Текущие счета и вклады	(3,086)	-	(3,086)	3,086	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(27,362,351)	-	(27,362,351)	31,368,459	-	4,006,108
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(27,365,437)</b>	<b>-</b>	<b>(27,365,437)</b>	<b>31,371,545</b>	<b>-</b>	<b>4,006,108</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	Чистая сумма тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	550,103,488	-	550,103,488	(549,527,104)	-	576,384
Займы, выданные клиентам	17,723,710	-	17,723,710	-	(145,525)	17,578,185
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>567,827,198</b>	<b>-</b>	<b>567,827,198</b>	<b>(549,527,104)</b>	<b>(145,525)</b>	<b>18,154,569</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Текущие счета и вклады	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(145,525)</b>	<b>-</b>	<b>(145,525)</b>	<b>145,525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- ▶ Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В целях определения методов и процедур управления ликвидностью Правлением Группы утверждены Правила по управлению ликвидностью.

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 31.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и вклады	62,862,047	73,157,065	–	2	3,084	136,022,198	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	–	–	335,333	1,667	1,675,000	2,012,000	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23,889,216	28,733,856	151,631,714	78,296,912	656,455,859	939,007,557	710,511,650
Займы от Материнской компании	2,059,681	1,276,520	15,776,367	17,122,417	916,178,382	952,413,367	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	27,247,893	–	–	–	27,247,893	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,330,350	10,342,848	122,307,376	123,622,674	1,514,098,950	1,776,702,198	1,278,258,121
Субординированный долг	–	118,243	75,000	193,243	369,146,342	369,532,828	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	15,351,640	176,912	108,027	81,590	180,805,582	196,523,751	25,545,432
<b>Итого обязательств</b>	<b>110,492,934</b>	<b>141,053,337</b>	<b>290,233,817</b>	<b>219,318,505</b>	<b>3,638,363,199</b>	<b>4,399,461,792</b>	<b>2,715,622,016</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>761,221,643</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>761,221,643</b>	<b>–</b>

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 31.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и вклады	17,275,893	74,296,218	-	-	145,261	91,717,372	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	335,667	2,000	2,012,000	2,349,667	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23,365,078	1,343,746	32,582,327	57,090,233	812,154,894	926,536,278	691,797,176
Займы от Материнской компании	53,250	1,279,109	15,309,254	15,385,945	921,300,588	953,328,146	380,714,997
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	10,291,490	141,530,917	56,513,971	1,693,632,120	1,908,148,848	1,309,587,035
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,532,828	369,919,314	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	29,305,499	156,562	102,569	12,542	160,599,563	190,176,735	34,497,684
<b>Итого обязательств</b>	<b>76,180,070</b>	<b>87,485,368</b>	<b>189,935,734</b>	<b>129,197,934</b>	<b>3,959,377,254</b>	<b>4,442,176,360</b>	<b>2,635,867,844</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>356,342,992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>356,342,992</b>	<b>-</b>

#### (д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 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	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	743,965,463	145,255,807	-	-	-	-	-	-	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	49,285	220,428	8,372,963	29,482,823	81,918,195	-	-	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	11,674,051	121,092,814	190,926,167	275,436,127	1,144,396,620	-	6,128,085	1,749,653,864
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,254,247	12,290,469	87,575,207	276,886,409	233,107,582	-	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	-	-	9,819,521	207,815,372	198,825,380	-	-	416,460,273
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,680,839	29,625,778	167,516,799	139,850,317	-	-	-	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	3,944,023	6,099,631	16,291,448	-	-	-	26,335,102
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	15,167,890	-	15,167,890
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	58,743	-	58,743
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	6,016,429	-	6,016,429



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	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	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прочие активы	1,077,934	146,566	554,263	3,990,916	253,680	178,450	1,218,912	65,933	7,486,654
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	30,068,580	-	-	30,068,580
Текущий налоговый актив	-	-	-	4,579,467	-	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,978,166	-	-	6,978,166
<b>Итого активов</b>	<b>745,043,397</b>	<b>168,060,795</b>	<b>247,773,364</b>	<b>478,880,671</b>	<b>946,016,176</b>	<b>1,695,472,973</b>	<b>22,461,974</b>	<b>6,975,490</b>	<b>4,310,684,840</b>
	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	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и вклады	62,862,047	-	73,157,065	2	3,084	-	-	-	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,943,804	1,106,259	190,593,680	328,430,767	169,437,140	-	-	710,511,650
Займы от Материнской компании	-	-	12,633	26,832	76,744,169	325,765,377	-	-	402,549,011
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Государственные субсидии	-	2,567,650	2,568,115	44,386,291	136,234,868	405,713,836	-	-	591,470,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	153,083,264	672,992,003	450,569,660	-	-	1,278,258,121
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	-	133,777,729
Прочие обязательства	14,781,975	2,387,357	11,654,804	31,054,448	37,624,376	9,050,831	-	-	106,553,791
Резервы	-	-	-	7,905,228	460,763	27,762,156	-	-	36,128,147
<b>Итого обязательств</b>	<b>77,644,022</b>	<b>25,898,811</b>	<b>117,474,421</b>	<b>427,049,745</b>	<b>1,252,490,030</b>	<b>1,523,672,253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,424,229,282</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>667,399,375</b>	<b>142,161,984</b>	<b>130,298,943</b>	<b>51,830,926</b>	<b>(306,473,854)</b>	<b>171,800,720</b>	<b>22,461,974</b>	<b>6,975,490</b>	<b>886,455,558</b>

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 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	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	266,365,889	550,103,489	525	-	-	-	-	-	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	-	576,507	1,062,435	117,087,748	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	846,815	19,258,512	178,883,348	421,041,843	1,148,248,063	-	5,898,019	1,774,176,600





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	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	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,519,913	8,659,728	62,318,019	238,849,186	175,176,600	-	4,504,402	495,027,848
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	-	406,673,601
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	14,609,328	17,071,083	56,953,702	90,918,641	1,272,745	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	750,847	204,062	2,944,435	-	-	-	3,899,344
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	20,442,839	-	20,442,839
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	94,543	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,954,973	-	5,954,973
Прочие активы	867,680	43,452	51,553	555,909	6,918,145	56,656	806,362	139,356	9,439,113
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	24,603,961	-	-	24,603,961
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,603,495	-	-	6,603,495
<b>Итого активов</b>	<b>267,233,569</b>	<b>571,122,997</b>	<b>45,792,248</b>	<b>301,464,047</b>	<b>958,888,884</b>	<b>1,760,568,241</b>	<b>27,298,717</b>	<b>10,541,777</b>	<b>3,942,910,480</b>
	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
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и вклады	15,540,692	1,735,201	74,296,218	-	2,315	142,946	-	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	-	1,809,214
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,170,564	974,732	149,883,057	539,768,823	-	-	691,797,176
Займы от Материнской компании	-	-	10,719	10,181	57,410,376	323,283,721	-	-	380,714,997
Государственные субсидии	-	2,467,185	4,789,684	20,815,717	154,053,552	455,179,297	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	102,919,629	750,719,287	454,334,925	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	-	125,744,366
Прочие обязательства	28,782,295	840,793	9,752,313	9,704,695	32,172,322	6,131,499	-	-	87,383,917
Резервы	-	-	121,268	1,027,879	528,545	136,579	-	-	1,814,271
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	570,789	-	-	-	-	570,789
<b>Итого обязательств</b>	<b>44,322,987</b>	<b>5,043,179</b>	<b>91,753,960</b>	<b>136,023,622</b>	<b>1,144,769,454</b>	<b>1,906,531,370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,328,444,572</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>222,910,582</b>	<b>566,079,818</b>	<b>(45,961,712)</b>	<b>165,440,425</b>	<b>(185,880,570)</b>	<b>(145,963,129)</b>	<b>27,298,717</b>	<b>10,541,777</b>	<b>614,465,908</b>



## 30. Управление капиталом

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

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 заемных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## 31. 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 консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов	191,165,097	143,852,294
Обязательства по договорам финансовой аренды	429,676,744	209,865,159
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	140,379,802	2,625,539

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 85,727,002 тыс. тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (2022 год: 72,126,376 тыс. тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 178,095,250 тыс. тенге (2022 год: 240,512,190 тыс. тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 36,128,147 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 35,567,734 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов – 285,523 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии – 274,890 тыс. тенге.

Группа в течение 2023 года приняла обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 35,567,734 тыс. тенге по ставкам от 4.73% до 11.00% годовых при рыночных ставках от 15.03% до 17.86% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа заключила соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 140,379,802 тыс. тенге. Срок гарантий – 14–15 лет.

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.



## 32. 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.

## 33. Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 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 «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	145,204	179,711
Члены Правления и Управляющие директора	455,572	444,039
	<b>600,776</b>	<b>623,750</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## (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 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2023 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	213,586,327	13.96	490,769,172	16.57	704,355,499
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,589	10.00	-	-	80,045,589
Займы, выданные клиентам	-	-	6,409,199	0.35	457,354,600	9.08	463,763,799
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	72,110	-	360,904,295	7.57	360,976,405
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	36,617,439	7.62	36,617,439
Долевые инвестиции	-	-	15,167,890	-	-	-	15,167,890
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	31,672,073	-	31,672,073
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	30,068,580	-	30,068,580
Прочие активы	50,906	-	1,047	-	1,870,057	-	1,922,010
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	4,579,467	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,978,166	-	6,978,166
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады	-	-	308,933	-	681,458	-	990,391
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,595,524	0.20	1,595,524
Займы от Материнской Компании	402,549,011	0.32	-	-	-	-	402,549,011
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	19,073,469	1.00	-	-	19,073,469
Государственные субсидии	-	-	-	-	591,470,760	-	591,470,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	221,361,542	11.16	41,732,295	7.72	286,283,355	11.79	549,377,192
Субординированный долг	125,136,974	0.15	-	-	8,640,755	0.01	133,777,729
Прочие обязательства	-	-	43,429	-	20,640,632	0.03	20,684,061





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	2023 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприя- тия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государ- ственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		-	26,418,824	147,461,091	173,879,915
Прочие процентные доходы		-	405,600	30,670,017	31,075,617
Процентные расходы		(76,021,417)	(6,185,777)	(33,915,852)	(116,123,046)
Комиссионные доходы		-	-	378,503	378,503
Комиссионные расходы		(46,898)	-	(510,789)	(557,687)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		-	-	(3,302,786)	(3,302,786)
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	(127,887)	(127,887)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	(21,466)	(21,466)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		-	63,364	8,613,592	8,676,956
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		-	-	(198,899)	(198,899)
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(2,881,089)	20,610,043	31,832,304	49,561,258
Общие административные расходы		-	(14,251)	(716,795)	(731,046)
Расход по подоходному налогу		-	-	(37,718,499)	(37,718,499)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма дохода по государственным субсидиям в размере 72,219,034 тыс. тенге была признана в составе прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования на общую сумму 158,135,474 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 383,913,716 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций (2022 год: гарантии на общую сумму 158,790,214 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 468,528,968 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций).



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

31 декабря 2022 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	93,986,576	15.25	585,541,324	16.78	679,527,900
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	79,972,071	10.00	-	-	79,972,071
Займы, выданные клиентам	-	-	2,934,500	0.35	523,600,595	8.54	526,535,095
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	110,391	-	323,281,530	6.85	323,391,921
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,892,885	2.99	29,892,885
Долевые инвестиции	-	-	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	15,242,579	-	15,242,579
Прочие активы	52,112	-	8,284	-	1,077,066	-	1,137,462
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,603,495	-	6,603,495
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и вклады	-	-	210,700	-	253,773	-	464,473
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,809,214	0.20	1,809,214
Займы от Материнской Компании	380,714,997	0.14	-	-	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,001,887	1.00	-	-	18,001,887
Государственные субсидии	-	-	-	-	637,305,435	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	220,178,578	11.74	34,014,362	8.40	267,818,284	11.53	522,011,224
Субординированный долг	117,693,588	0.15	-	-	8,050,778	0.01	125,744,366
Прочие обязательства	-	-	54,753	-	14,422,170	0.02	14,476,923
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	570,789	-	570,789



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	2022 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государ- ственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		-	17,106,975	83,828,044	100,935,019
Прочие процентные доходы		-	7,193	24,438,654	24,445,847
Процентные расходы		(61,038,639)	(4,127,285)	(32,495,185)	(97,661,109)
Комиссионные доходы		-	-	1,031,755	1,031,755
Комиссионные расходы		(43,691)	-	(238,793)	(282,484)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		-	-	3,442,573	3,442,573
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	92,776	92,776
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		-	(176,806)	(14,724,112)	(14,900,918)
Прочие доходы/(расходы), нетто		-	(26,956,035)	113,195,933	86,239,898
Общие административные расходы		-	(3,394)	(1,072,373)	(1,075,767)
Расход по подоходному налогу		-	-	(16,423,589)	(16,423,589)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года сумма в размере 125,313,816 тыс. 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 7).



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

## 34. 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.

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	338,958,782	32,276,670	371,235,452
Прочие процентные доходы	13,907,434	58,873,568	72,781,002
Процентные расходы	(198,686,140)	(53,852,918)	(252,539,058)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	43,455,267	(117,047)	43,338,220
Чистый непроцентный доход/(расход)	14,451,961	(7,979,773)	6,472,188
Общие административные расходы	(7,999,842)	(2,459,357)	(10,459,199)
Расход по подоходному налогу	(34,182,266)	(3,173,648)	(37,355,914)
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>169,905,196</b>	<b>23,567,495</b>	<b>193,472,691</b>

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,840,347,775	1,702,419,366	5,542,767,141
Обязательства по сегментам	2,991,079,126	1,348,374,468	4,339,453,594

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	251,634,880	24,415,892	276,050,772
Прочие процентные доходы	14,559,839	45,714,238	60,274,077
Процентные расходы	(187,097,043)	(41,405,392)	(228,502,435)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(45,877,424)	(1,919,382)	(47,796,806)
Чистый непроцентный (расход)/доход	(5,147,125)	137,396	(5,009,729)
Общие административные расходы	(7,371,301)	(1,856,807)	(9,228,108)
Расход по подоходному налогу	(13,730,568)	(2,693,021)	(16,423,589)
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>6,971,258</b>	<b>22,392,924</b>	<b>29,364,182</b>

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,627,642,783	1,356,517,045	4,984,159,828
Обязательства по сегментам	3,024,517,898	1,151,371,306	4,175,889,204

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	191,477,396	107,822,414
Влияние консолидации	(5,997,904)	618,287
<b>Всего доходов</b>	<b>185,479,492</b>	<b>108,440,701</b>

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	193,472,691	29,364,182
Влияние консолидации	(13,454,711)	4,760,705
<b>Всего прибыли</b>	<b>180,017,980</b>	<b>34,124,887</b>

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





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	5,542,767,141	4,984,159,828
Влияние консолидации	(1,232,082,301)	(1,041,249,348)
<b>Всего активов</b>	<b>4,310,684,840</b>	<b>3,942,910,480</b>
	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	4,339,453,594	4,175,889,204
Влияние консолидации	(915,224,312)	(847,444,632)
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,424,229,282</b>	<b>3,328,444,572</b>

**Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, у Группы был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

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

## 35. 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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды 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.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- ▶ Ставка дисконтирования от 5.46% до 17.17% годовых для иностранной валюты и от 13.86% до 27.76% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2022 года: от 5.82% до 10.16% годовых для долларов США и от 13.02% до 28.35% годовых для тенге).
- ▶ Ставка дисконтирования 5.90% годовых для долларов США и от 13.09% до 16.75% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2022 года: от 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге).
- ▶ Ставка дисконтирования от 13.36% до 16.40% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2022 года: от 12.29% до 19.43% годовых).
- ▶ Ставка дисконтирования от 13.29% до 28.48% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2022 года: от 12.73% до 28.35% годовых).
- ▶ Ставка дисконтирования 21.61% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2022 года: 19.52% годовых).
- ▶ Ставки дисконтирования от 13.88% до 16.91% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2022 года: от 12.90% до 16.82% годовых для тенге).
- ▶ Ставки дисконтирования от 13.09% до 13.88% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 13.49% годовых).
- ▶ Ставки дисконтирования от 13.44% до 15.09% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2022 года: от 12.61% до 15.70% годовых).
- ▶ Ставки дисконтирования от 5.72% до 7.61% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 15.56% до 15.75% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2022 года: от 6.08% до 9.50% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 16.05% до 17.52% годовых в тенге).
- ▶ Ставка дисконтирования 14.16% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» (31 декабря 2022 года: 14.28% годовых).



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

- ▶ Ставка дисконтирования 5.84% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО.
- ▶ Ставки дисконтирования от 14.10% до 14.74% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам (31 декабря 2022 года: 14.57%-15.17%).

## (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 или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- ▶ проверку наблюдаемых котировок;
- ▶ проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- ▶ 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 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги	16	385,069,818	1,838,755	1,099,679	388,008,252
Займы, выданные клиентам	14	-	-	114,724,859	114,724,859
Долевые инвестиции	18	-	-	15,167,890	15,167,890
Прочие активы	19	4,208	-	-	4,208
		<b>385,074,026</b>	<b>1,838,755</b>	<b>130,992,428</b>	<b>517,905,209</b>

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги	16	388,252,395	3,802,084	1,177,326	393,231,805
Займы, выданные клиентам	14	-	-	105,237,964	105,237,964
Долевые инвестиции	18	-	-	20,442,839	20,442,839
Прочие активы	19	4,241	-	-	4,241
		<b>388,256,636</b>	<b>3,802,084</b>	<b>126,858,129</b>	<b>518,916,849</b>

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 2023 года:



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	15,167,890	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	15.92%-33.70%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114,724,859	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.94%-16.18%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,099,679	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	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 2022 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	20,442,839	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.75%, Казахстанский тенге: 14.84%-17.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.91%	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.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют цены на наблюдаемых рынках, и оценены, исходя из котировок Блумберга и Казахстанской фондовой биржи. 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 декабря 2023 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	105,237,964	1,177,326	20,442,839
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	11,476,561	206,660	-
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,287,931)
Погашения	(26,641,912)	(284,307)	(1,987,018)
Приобретение	24,652,246	-	-
Прекращение требования	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>114,724,859</b>	<b>1,099,679</b>	<b>15,167,890</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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 2022 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	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	12,112,956	132,882	-	(866,611)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(15,591,314)	-
Погашения	(61,428,412)	(43,079)	-	(15,413)
Приобретение	10,442,987	-	346,716	-
Прекращения требования	-	-	-	(385,093)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>105,237,964</b>	<b>1,177,326</b>	<b>20,442,839</b>	<b>-</b>

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 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,119	(5,045)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,516,789	(1,516,789)
Займы, выданные клиентам	3,984,020	(3,742,361)	-	-
<b>Итого</b>	<b>3,989,139</b>	<b>(3,747,406)</b>	<b>1,516,789</b>	<b>(1,516,789)</b>

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 2022 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	9,959	(9,793)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	2,044,284	(2,044,284)
Займы, выданные клиентам	3,619,340	(3,386,630)	-	-
<b>Итого</b>	<b>3,629,299</b>	<b>(3,396,423)</b>	<b>2,044,284</b>	<b>(2,044,284)</b>

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

- ▶ для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- ▶ для долевых инвестиций: изменение справедливой стоимости чистых активов Фонда 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 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	889,221,270	-	889,221,270	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	80,045,589	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	99,468,410	2,439,085	101,907,495	120,043,694
Займы, выданные клиентам	-	1,547,029,814	53,848,727	1,600,878,541	1,634,929,005
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	456,943,437	21,031,532	477,974,969	615,895,386
Долговые ценные бумаги	-	20,218,322	1,241,452	21,459,774	28,452,021
Прочие финансовые активы	-	4,435,126	7	4,435,133	4,416,805
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и вклады	-	136,022,198	-	136,022,198	136,022,198
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,431,586	-	1,431,586	1,595,524
Займы от Материнской Компании	-	352,587,073	-	352,587,073	402,549,011





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справед- ливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,789	-	27,362,789	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	708,531,929	-	708,531,929	710,511,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	376,670,963	827,012,664	-	1,203,683,627	1,278,258,121
Субординированный долг	-	62,513,419	-	62,513,419	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	-	25,290,643	-	25,290,643	25,545,432

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

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справед- ливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	816,469,903	-	816,469,903	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,972,071	-	79,972,071	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	94,818,918	2,057,015	96,875,933	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	1,578,595,061	34,180,566	1,612,775,627	1,668,938,636
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	364,138,609	7,655,887	371,794,496	495,027,848
Долговые ценные бумаги	-	6,110,866	945,918	7,056,784	13,441,796
Прочие финансовые активы	-	6,536,790	9,710	6,546,500	7,239,751
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и вклады	-	91,717,372	-	91,717,372	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,575,467	-	1,575,467	1,809,214
Займы от Материнской Компании	-	325,430,249	-	325,430,249	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	683,847,090	-	683,847,090	691,797,176

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справед- ливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	371,625,174	830,382,291	-	1,202,007,465	1,309,587,035
Субординированный долг	-	57,988,991	-	57,988,991	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	-	33,546,225	-	33,546,225	34,497,684

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2023 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 договорам финансовой аренды	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 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 договорам финансовой аренды	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



## 36. События после отчетной даты

В феврале 2024 года Группе погашен вклад, отраженный по статье «Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 12), в размере 80,000,000 тыс. тенге.

В феврале 2024 года Группа разместила межбанковский вклад в размере 80,000,000 тыс. тенге, со связанной стороной Группы, сроком на 3 (три) года под плавающую ставку с привязкой к базовой ставке Национального Банка Республики Казахстан.

26 января 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 190,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 26 января 2039 года.

## 37. Существенные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа приняла «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в консолидированной финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

### (а) Принципы консолидации

#### (i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

#### (ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

### (б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютному курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

### (в) Процентные доходы и расходы

#### Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с

учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 37(д)(iv).

**Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- ▶ процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- ▶ Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств,

используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- ▶ Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- ▶ Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- ▶ Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- ▶ Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

#### Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- ▶ условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- ▶ условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

**Кредиты «без права регресса»**

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- ▶ предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- ▶ справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- ▶ возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- ▶ является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- ▶ риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- ▶ в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- ▶ получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

**Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

**(ii) Прекращение признания**

**Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит

прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

**Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

**(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- ▶ суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- ▶ прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- ▶ изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

#### Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового обязательства;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- ▶ добавление условия конвертации;
- ▶ изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### (iv) Обесценение

См. также Примечание 3.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ чистые инвестиции в финансовую аренду;
- ▶ выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- ▶ выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

**Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- ▶ **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- ▶ **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- ▶ **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- ▶ **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

**Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- ▶ Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- ▶ Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является

«кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- ▶ реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- ▶ возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- ▶ исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- ▶ Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- ▶ Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- ▶ Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- ▶ Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- ▶ Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ **финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:** как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- ▶ **обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:** в общем случае, как резерв; и
- ▶ **долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:** оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**Списания**

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### (к) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

### (л) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том

объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

### (н) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

### (о) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### (п) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их





Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 год

отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

## (р) Акционерный капитал

### (i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### (ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### (т) Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией

Финансовые активы или обязательства, возникшие по процентным ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией, переоцениваются на момент возникновения по их справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты по основной сумме, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и полученным вознаграждением признается как взнос непосредственно в капитал, когда Материнская компания выступает в качестве акционера.

### (у) Операционные сегменты

Операционный сегмент – это компонент Группы, который занимается коммерческой деятельностью, от которой он может получать выручку и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же Группы); результаты операционной деятельности регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его результатов, а также по которым доступна отдельная финансовая информация.

### (ф) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- ▶ «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- ▶ «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- ▶ «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- ▶ «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



## Глоссарий

<b>АО</b>	Акционерное общество
<b>АРРФР</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
<b>ИБ</b>	Информационная безопасность
<b>КПД</b>	Ключевые показатели деятельности
<b>КРИВ</b>	Климатические риски и возможности
<b>КУИ</b>	Комитет по управлению изменениями
<b>МГЭИК</b>	Межправительственная группа экспертов по изменению климата
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
<b>МФЦА</b>	Международный Финансовый Центр «Астана»
<b>ООН</b>	Организация Объединенных Наций
<b>ПУО</b>	Приобретенные устойчивые облигации
<b>СД</b>	Совет директоров
<b>СКПД</b>	Стратегические ключевые показатели деятельности
<b>СМПК</b>	Система менеджмента противодействия коррупции
<b>СУР</b>	Система управления рисками
<b>ФРП</b>	АО «Фонд Развития Промышленности»
<b>ЦУР</b>	Цели устойчивого развития ООН

<b>ADFIAP</b>	Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific
<b>AIX</b>	Astana International Exchange
<b>CBI</b>	Climate Bonds Initiative
<b>SLP</b>	Social Loan Principle
<b>ESG</b>	Environment, social and government
<b>GBP</b>	Green Bond Principle
<b>GHG Protocol</b>	Greenhouse Gas Protocol
<b>GLP</b>	Green loan Principle
<b>HVAC</b>	Систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха
<b>ICMA</b>	The International Capital Market Association
<b>IFRS</b>	International Financial Reporting Standards
<b>SBG</b>	Sustainability Bond Guidelines
<b>SBP</b>	Social Bond Principle
<b>SWIFT</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
<b>SWOT</b>	Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности), Threats (угрозы)
<b>TCFD</b>	Task Force on Climate-related Financial Disclosures