

Приложение № 14
к протоколу заседания
Правления акционерного
общества «Национальный
управляющий холдинг
«Байтерек»

от «19» 10 2023 года
№ 25 /23

Утвержден
решением Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от « » 2023 года
(протокол № /23)



**Годовой отчет
АО «Банк Развития Казахстана»
за 2022 год**

Оглавление

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	3
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ.....	6
КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2022 ГОДУ.....	7
I. О БАНКЕ РАЗВИТИЯ.....	7
МИССИЯ И ВИДЕНИЕ	8
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ.....	8
УСЛУГИ БАНКА РАЗВИТИЯ.....	9
ЦЕННОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ.....	9
ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР.....	10
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА РАЗВИТИЯ.....	10
СТРУКТУРА АКТИВОВ (ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ) БАНКА РАЗВИТИЯ	11
II. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ.....	12
III. БИЗНЕС-МОДЕЛЬ БАНКА.....	13
БИЗНЕС-МОДЕЛЬ.....	13
IV. О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА РАЗВИТИЯ В 2022 ГОДУ	14
Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития	15
V. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	17
VI. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ.....	19
VII. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ И КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ С МОМЕНТА СОЗДАНИЯ	23
КРЕДИТОВАНИЕ ПРОЕКТОВ В РАМКАХ ГПИИР НА 2015 – 2019 ГОДЫ.....	31
КРЕДИТОВАНИЕ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ «НҰРЛЫ ЖОЛ» НА 2015-2019 ГОДЫ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ПОДДЕРЖКИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ АВТО-, ВАГОНПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ И ЭКСПОРТЁРОВ	32
МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....	34
АГЕНТСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТОВ.....	36
ФОНДИРОВАНИЕ, РАБОТА С ИНВЕСТОРАМИ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	36
Портфель заимствования в разрезе валют.....	38
Портфель заимствования в разрезе странового распределения.....	38
КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ	39
КАЗНАЧЕЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	40
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ».....	41
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.»	43
VIII. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	43
СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНЫ БАНКА РАЗВИТИЯ.....	44

ОТЧЕТ О СЛЕДОВАНИИ ПРИНЦИПАМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	59
ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА.....	64
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	65
СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И КОМПЛАЕНС	68
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	70
ВНЕШНИЙ АУДИТ	71
УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	72
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ	73
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	75
ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА	76
IX. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ.....	76
ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	81
СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	98
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВЛИЯНИЕ БАНКА	107
ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ СТОРОНЫ БАНКА РАЗВИТИЯ	112
X. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	120
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	120
Приложение №1	122
Приложение №2	124
Приложение №3	124
ГЛОССАРИЙ	132



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Банк Развития Казахстана, являясь неотъемлемой частью группы Национального управляющего холдинга «Байтерек», остается одним из важнейших финансовых институтов по поддержке развития несырьевой экономики нашей республики. С момента своего создания в 2001 году БРК вносит значимый вклад в диверсификацию казахстанской экономики.

Ключевая задача Банка – это финансовая поддержка среднего и крупного бизнеса, который работает в обрабатывающей промышленности, через предоставление доступных долгосрочных займов. Основные направления этой работы – кредитование инвестиционных проектов и предэкспортных операций.

Мы считаем, что Банк успешно справляется со своими функциями, и Холдинг «Байтерек» позитивно оценивает результаты его работы в 2022 году. Прошедший год стал временем вызовов, в числе которых постковидное восстановление, международные санкции в отношении крупнейшего торгового партнера страны, перестройка в логистике, глобальное инфляционное давление и другое.

Тем не менее, Банк Развития Казахстана смог сохранить роль одного из ключевых кредиторов отечественной промышленности, продолжая финансировать индустрию и успешно привлекая фондирование на рынках капитала.

В течение 2022 года Банк Развития Казахстана инвестировал 358,6 млрд тенге по 35 проектам в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре. Из этой суммы 206,9 млрд тенге составила поддержка 23 предэкспортных операций.

Благодаря этой поддержке в стране появятся новые индустриальные и инфраструктурные проекты, где будут созданы новые рабочие места для граждан, а на зарубежные рынки выйдет отечественная обработанная продукция.

Всего в 2022 году введены в эксплуатацию семь проектов стоимостью 485,9 млрд тенге, где было создано более 1 160 новых рабочих мест.

Также стоит отметить, что дочерней организацией Банка – Фондом развития промышленности – в 2022 году было профинансировано лизинговых сделок и проектов на 326,5 млрд тенге. Это значительная поддержка для обновления транспортного парка нашей страны и создания новых производств.

Нельзя не отметить, что 2022 год стал для Банка Развития Казахстана временем значительной трансформации. В числе ключевых изменений, например, сокращение сроков рассмотрения заявок на финансирование, усиление прозрачности проектов, отказ от финансирования проектов квазигосударственного сектора, если в них нет участия других крупных кредиторов.

С учетом сложившихся экономических реалий и потенциальных вызовов БРК начал разрабатывать новую долгосрочную стратегию своего развития. При этом Банк сохранит свой фокус на диверсификацию кредитного портфеля, развитие отраслей, которые обеспечивают экспортоориентированность и импортозамещение, а также продвижение принципов ESG – как на своем уровне, так и на уровне финансируемых проектов.

Вместе с тем БРК добился хороших финансовых показателей. Так, консолидированная чистая прибыль Банка по итогам 2022 года превысила 34 млрд тенге, а по итогам 2021 года Единственному акционеру были выплачены дивиденды в размере 15,7 млрд тенге. Банк выполнил обязательства перед внешними кредиторами - погасил часть облигаций, при этом полностью погашен шестой выпуск еврооблигаций.

В 2022 году Банк сохранил финансовую стабильность, что подтверждается международными рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings (BBB-), Fitch (BBB), Moody's (Baa2). Все эти рейтинги находятся на уровне суверенных рейтингов Республики Казахстан с прогнозом «стабильный», что еще раз подчеркивает устойчивость БРК.

Это находит отражение в успешной работе Банка на рынках капитала. В течение 2022 года БРК выпустил облигации общим объемом в 251,3 млрд тенге, из которых большая часть – 221,3 млрд тенге – пришлась на еврооблигации, размещенные на международном и казахстанском рынках.

Мы уверены, что Банк Развития Казахстана и дальше сохранит уверенную динамику своего развития и будет вносить свой вклад в развитие казахстанской экономики.

КАНАТ ШАРЛАПАЕВ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

От имени Банка Развития Казахстана, дочерней организации Национального управляющего холдинга «Байтерек», я рад представить вам Годовой отчет о результатах деятельности Банка в 2022 году.

Мы не можем не сказать о событиях января 2022 года, произошедших в нашей стране и геополитической ситуации в мире. От лица Банка хотел бы выразить благодарность всем работникам Группы Банка за сплоченность и преданность делу, клиентам и акционерам за поддержку, оказанную в столь сложный для всей страны период. Банк Развития Казахстана работал и работает без перебоев благодаря внедрению своевременных мер для обеспечения безопасности сотрудников.

В прошедшем году, как и ранее, несмотря на январские события и геополитическую ситуацию в мире, БРК смог сохранить динамику и продолжил активно поддерживать казахстанскую промышленность и инфраструктуру, а также экспортеров. Так, в течение 2022 года Банк инвестировал по 35 проектам в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре более 350 млрд тенге, включая поддержку экспортеров на 206,9 млрд тенге.

При этом было введено в эксплуатацию семь проектов общей стоимостью 485,9 млрд тенге. На их проектных мощностях создано 1 160 новых рабочих мест для казахстанских специалистов. Это подчеркивает вклад БРК в социально-экономическое развитие Казахстана: в стране не только появляются новые предприятия, но и рабочие места для граждан и налоговые отчисления в бюджет.

Среди таких проектов – комплекс по переработке первичной золотосодержащей руды в Акмолинской области. Его производственная мощность – 5 млн тонн руды в год, и это поможет нарастить мощности по производству золота в Казахстане.

Кроме того, были запущены в работу сразу два проекта в сфере возобновляемых источников энергии – солнечная электростанция «Балхаш» мощностью 50 мегаватт в Карагандинской области и ветряная электростанция «Ыбырай» мощностью 50 мегаватт в Костанайской области. Эти объекты сделают казахстанскую энергосистему более «зеленой» и обеспечат промышленность и граждан дополнительной чистой энергией.

Также Банк активно трансформировался. Теперь мы быстрее рассматриваем заявки клиентов и полностью оцифровали этот процесс, а также раскрываем конечных бенефициаров проектов, которые уже финансируются или же только подали заявку на финансирование. Мы убеждены, что БРК, как квазигосударственная организация, должна быть полностью открытой для казахстанской общественности.

Банк не планирует останавливаться на достигнутом. Сейчас в нашем портфеле преобладают проекты металлургической промышленности (25%) однако мы планируем сфокусироваться на проектах обрабатывающей промышленности, которые производят товары высокого передела, с высокой экспортоориентированностью и соответствующих критериям ESG.

Мы продолжим заниматься диверсификацией своего кредитного портфеля, поддержкой отраслей, обеспечивающих экспортоориентированность и импортозамещение, а также продвижение принципов ESG. В 2022 году Банк стал одним из первых финансовых институтов, присоединившихся к Национальному ESG-клубу. В 2022 году Банком при

грантовой поддержке Азиатского банка развития разработан проект Дорожной карты по внедрению принципов ESG в деятельность Банка.

Сейчас главная цель БРК состоит в том, чтобы финансируемые нами проекты были проработаны, структурированы и соответствовали стандартам устойчивого развития.

2023 год ставит перед нами новые вызовы и задачи. Я уверен, что благодаря слаженной работе коллектива БРК в сотрудничестве с нашими партнерами и клиентами, и поддержке акционера мы сможем достичь поставленных перед нами целей и далее будем вносить свой вклад в развитие Казахстана.

НУРЛАН БАЙБАЗАРОВ

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2022 ГОДУ

1. Объем кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2022 года составил 1 774,2 млрд тенге, уменьшился в сравнении с прошлым годом на 6,3%, что связано с плановыми и досрочными погашениями по некоторым проектам. В 2022 году операционная прибыль составила 103,4 млрд тенге против 78,1 млрд тенге в 2021 году, что соответствует росту на 32,4%.

2. Общие активы достигли 3,9 трлн тенге против 3,7 трлн тенге в 2021 году, что соответствует росту в 5,4%.

3. В мае 2022 года БРК успешно разместил трехлетний выпуск еврооблигаций объемом 500 млн долларов США и ставкой купона в размере 5,75% годовых. Это стало первым размещением еврооблигаций на всем пространстве СНГ с начала конфликта в Украине в феврале 2022 года.

4. В мае 2022 года БРК осуществил обратный выкуп Еврооблигаций 6-го транша на сумму 700 млн долларов США, тем самым снизил давление на ликвидность, ожидаемое в конце 2022 года.

5. В мае 2022 года привлечен заем от JP Morgan под страховое покрытие EKF на сумму 120 млн долларов США. Это стало первой сделкой EKF в Казахстане.

6. В августе 2022 года актуализирована Стратегия развития БРК на 2014-2023 годы в связи с поручением Главы Государства на пленарном заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан от 11 января 2022 года.

7. В августе 2022 года увеличен уставный капитал дочерней организации Банка, Фонда развития промышленности, на сумму 50 млрд тенге для финансирования проектов обрабатывающей промышленности. В декабре 2022 года увеличен уставный капитал Банка на сумму 50 млрд тенге для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики путем финансирования предприятий обрабатывающей промышленности.

8. В октябре 2022 года привлечен заем от China Construction Bank Corporation на сумму 100 миллионов долларов США.

9. Для оптимизации бизнес-процессов Банка сокращены сроки рассмотрения кредитных заявок в два раза (со 153 дней до 73 дней).

10. С 2022 года БРК раскрывает конечных бенефициаров компаний-заявителей и заемщиков.

11. В 2022 году при грантовой поддержке Азиатского банка развития Банком разработан проект Дорожной карты по внедрению принципов ESG. Азиатским банком развития представлен диагностический отчет на соответствие принципам ESG деятельности Банка.

12. По итогам 2022 года Банк отмечен дипломом «За стремление к прозрачности» от Казахстанской фондовой биржи.

I. О БАНКЕ РАЗВИТИЯ

Банк Развития 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».

Банк Развития является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.

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 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.

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.

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия

Содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны.

Видение

Институт развития, который в партнерстве с бизнесом увеличивает долю конкурентной продукции с высокой добавленной стоимостью, расширяет номенклатуру экспортируемых товаров, а также создаст необходимую инфраструктуру для обеспечения стабильного экономического роста страны.

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) государственного сектора в соответствии с приоритетными направлениями финансирования;

3. финансирование юридических лиц (нерезидентов-импортеров), банков, финансовых организаций, зарегистрированных за пределами Республики Казахстан, для приобретения производимых товаров, оказываемых работ и услуг казахстанского содержания.

УСЛУГИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Согласно Закону Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана», Банк предоставляет широкий спектр финансовых инструментов, в частности:

✓ средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, минимальная сумма займа по которым составляет 7 млрд тенге (для проектов, реализуемых в сфере производства продуктов питания и напитков – 3 млрд тенге), минимальный срок займа – 5 лет;

✓ кредитование экспортных (предэкспортных) операций, минимальная сумма займа по которым составляет 1 млрд тенге, срок займа определяется в зависимости от условий экспортной операции.

Также Банк Развития предоставляет ряд таких финансовых услуг, как кредитование текущей деятельности, промежуточное и мезонинное финансирование, синдицированное финансирование, финансирование лизинговых сделок, предоставление гарантий, участие в капитале, межбанковское финансирование и иные услуги в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк Развития, придерживаясь принципов социальной ответственности, не финансирует производство:

✓ оружия;

✓ алкогольной продукции;

✓ наркотиков, наркотических средств и психотропных веществ;

✓ табачных изделий.

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 учётом 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.

Основная задача Холдинга «Байтерек» – управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

Миссией Холдинга «Байтерек» является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией – 2050».

Видение – ключевой институт Правительства Республики Казахстан, соответствующий передовым стандартам корпоративного управления и обеспечивающий реализацию задач по устойчивому развитию экономики Казахстана путем ее диверсификации, поддержки инноваций, развития экспорта, увеличения производительности труда.

Ключевые задачи:

- ✓ развитие несырьевых секторов экономики;
- ✓ развитие предпринимательства (частный сектор экономики);
- ✓ поддержка урбанизации в экономике;
- ✓ поддержка экспорта несырьевой продукции;
- ✓ развитие инноваций.

Стратегические направления деятельности:

- ✓ поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;
- ✓ поддержка предпринимательства в сегменте МСБ;
- ✓ повышение доступности жилья;
- ✓ повышение экспортного потенциала;
- ✓ трансферт и внедрение инноваций.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА РАЗВИТИЯ

В августе 2022 года увеличен уставный капитал дочерней организации Банка, Фонда развития промышленности, на сумму 50 млрд тенге для финансирования проектов обрабатывающей промышленности. В декабре 2022 года увеличен уставный капитал Банка на сумму 50 млрд тенге для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики путем финансирования предприятий обрабатывающей промышленности. Уставный капитал Банка по состоянию 31 декабря 2022 года составляет 615 953 511 тыс. тенге.

Количество объявленных простых голосующих акций – 2 119 519 шт.

Количество размещенных простых голосующих акций – 2 112 090 шт.

Количество неразмещенных простых голосующих акций – 7 429 шт.

В 2022 году Банком были размещены 2500 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге каждая, которые были приобретены Единственным акционером Банка по праву преимущественной покупки. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2022 год были следующими:

2022 год	Количество простых акций	Номинальная стоимость	Оплаченный
		на акцию	капитал
		Тенге	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
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 2022 года	2,112,090	-	615,953,511

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

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 базе АО «БРК-Лизинг» создан АО «Фонд развития промышленности», 18 августа 2020 года принято Постановление Правительства Республики Казахстан № 521 «О создании Фонда развития промышленности».

Советом директоров АО «Банк Развития Казахстана» 21 сентября 2020 года принято решение о смене фирменного наименования АО «БРК-Лизинг» на АО «Фонд развития промышленности» (протокол № 243-2020-14) (далее – Фонд).

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 Фонда – финансирование проектов импортозамещения и экспортоориентированных производств в сфере обрабатывающей промышленности и инфраструктуры, в целях роста конкурентоспособности и развития промышленного потенциала национальной экономики.

Видение

Юридическое лицо, уполномоченное на реализацию мер государственного стимулирования промышленности, удовлетворяющий спрос бизнес-сообщества в различных сферах промышленности и инфраструктуры, а также увеличивающий долю производимых в стране товаров среднего и верхнего переделов.

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;
 - Реализация проектов с высоким социально-экономическим эффектом и высокой добавленной стоимостью;
 - Продвижение принципов устойчивого развития;
- Приверженность про активности, прозрачности и обеспечение законности деятельности.

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.

DBK Capital Structure Fund B.V. является дочерней организацией со 100% участием 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 ТОО «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».

II. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ

Экономическая активность во многих странах начала восстанавливаться в 2021 году после резкого спада в 2020 году вследствие пандемии COVID-19.

Согласно оперативным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС АСПР РК), рост экономики страны по итогам 2022 года составил 3,2%, валовый внутренний продукт (ВВП) составил 101,2 трлн тенге.

В 2022 году по сравнению с 2021 годом основным драйвером роста реального сектора является сфера промышленности (+48,2%), в частности горнодобывающая промышленность выросла на 29,7%, а обрабатывающая – на 10,2%. Рост в горнодобывающей промышленности связан в первую очередь с ростом потребления сырьевых продуктов в мире, в том числе нефти и нефтепродуктов, на фоне постепенного восстановления экономик стран после пандемии коронавируса. В сфере услуг произошли увеличения по следующим направлениям: транспорт и складирование (10,5%), финансовая и страховая деятельность (0,8%), операции с недвижимым имуществом (20,3%), профессиональная, научная и техническая деятельность (0,4%). Также стоит отметить значительный рост в сельском, лесном и рыбном хозяйстве на 5,7%.

Согласно оперативным данным БНС АСПР РК, в 2022 году объем внешнего товарооборота Казахстана составил 134,437 млрд долларов США (экспорт – 84,4 млрд долларов США, импорт – 50 млрд долларов США), что показывает увеличение по сравнению с 2021 годом на 24,5%, или 33 млрд долларов. Причиной такой динамики стали увеличение казахстанского экспорта на 39,9%, или 33,6 млрд долларов США, и увеличение импорта товаров в страну (20,8% или 10,4 млрд долларов США).

Следует отметить, что половина экспорта из Казахстана приходится на Атыраускую область, г. Астана и Западно-Казахстанская область области (38,6%, 10,6% и 9,2% соответственно). В свою очередь на Алматы приходится 43,1% импорта в страну, за ним следует г. Астана и Алматинская область с 11,4% и 8%. Взаимная торговля Казахстана со странами ЕАЭС в 2022 года составила 28,3 млрд долларов США, или на 6,5% больше, чем в 2021 году. В январе-декабре 2022 года экспорт – 9,7 млрд долларов США, импорт – 18,6 млрд долларов США.

Поскольку существенная часть казахстанского экспорта поставляется в страны Италия (16,4%), Китай (15,6%) и Россию (10,4%), то от состояния экономик данных стран существенно зависят объемы внешней торговли Казахстана. По итогам 2022 года ВВП Италии вырос на 3,7%, Китая - на 3%, России - на 4,7% по сравнению с прошлым годом.

Динамика инвестиций в основной капитал в 2022 году характеризовалась увеличением. В 2022 году инвестиции в основной капитал составили 15 064,4 млрд тенге, что на 7,9% выше по сравнению с 2021 годом - 13 221,4 млрд тенге. Инвестиционная активность в основном обеспечивалась за счет собственных средств предприятий, их доля в общем объеме составила 73,6% (или 11083,2 млрд тенге), что выше, чем в 2021 году на 15,2%. Основными драйверами роста инвестиционной активности в основной капитал в отраслевом разрезе стали: промышленное производство - 7 257,2 млрд тенге, операции с недвижимым имуществом - 3 053,8 млрд тенге, а также транспорт и складирование - 1 584,7 млрд тенге.

В свою очередь, уровень инвестиций в обрабатывающей промышленности в 2022 году составил в номинальном выражении 20697 млрд тенге (или 43,1% от общего объема инвестиций), увеличившись на 92,5% по сравнению с 2021 годом. Увеличение во многом обусловлено ростом объема инвестиций в основной капитал по следующим направлениям: производство напитков (+111,2%), производство табачных изделий (+107,9%), продуктов нефтепереработки (+101,8%), производство продукции химической промышленности (+110,2%), производство резиновых и пластмассовых изделий (+102,1%), производство основных благородных и цветных металлов (+105,5%) и производство автотранспортных средств (+119,1%).

Преобладающую долю инвестиций в основной капитал в обрабатывающей промышленности по итогам 2022 года занимают металлургическая промышленность (40%) и производство продуктов химической промышленности (15%).

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, объем долгосрочных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям несырьевой промышленности, в 2022 году составил 1 089,3 млрд тенге, что выше уровня предыдущего года на 39,7%.

Росту показателя главным образом способствовал рост объемов выданных кредитов, которые были направлены в производство автотранспортных средств, трейлеров и полуприцепов, производство прочих транспортных средств, производство кокса и продуктов нефтепереработки, производство химической промышленности и основных фармацевтических продуктов, а также в металлургическую. При этом отмечается снижение в объемах кредитов, выданных в прочие отрасли обрабатывающей промышленности.

По данным Национального Банка Республики Казахстан, инфляция в 2022 году составила 20,3% (в 2021 году - 8,4%). Наибольший вклад в инфляцию внесло удорожание продовольственных товаров на 25,3%, при этом непродовольственные товары и платные услуги подорожали на 19,4% и 14,1% соответственно.

В декабре 2022 года Национальный Банк Республики Казахстан повысил базовую ставку до 16,75% годовых с коридором от 15,75% до 17,75%.

III. БИЗНЕС-МОДЕЛЬ БАНКА

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



Handwritten signatures and marks at the bottom left of the page.

IV. О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА РАЗВИТИЯ В 2022 ГОДУ

Учитывая потребности экономики в долгосрочном и недорогом кредитовании в национальной валюте, а также опыт передовых зарубежных институтов и банков развития, в июле 2014 года утверждена стратегия развития Банка Развития на 2014–2023 годы.

На пленарном заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан, прошедшем 11 января 2022 года, Президентом Республики Казахстан озвучено поручение Правительству Республики Казахстан перестроить деятельность Банка.

В целях исполнения поручения Президента 27 августа 2022 года внесены изменения в стратегию развития Банка с упором на усиление прозрачности и расширения доступа к услугам Банка, а также оптимизацию корпоративного управления.

Изменения в Стратегию развития предусматривают:

- запрет на финансирование Банком проектов государственно-частного партнерства;
- исключение финансирования проектов и операций квазигосударственного сектора;
- снижение участия Банка в финансировании сектора связи и телекоммуникаций;
- поэтапное снижение операций межбанковского кредитования (обусловленного финансирования через БВУ).

В своей деятельности Банк Развития исходя из своей миссии и текущих рыночных потребностей руководствуется 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 обеспечению законности деятельности.

Ключевые элементы стратегии развития представлены ниже.

ПРИНЦИПЫ

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 обеспечению законности деятельности

Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития

Стратегическое направление №1 Содействие росту национальной экономики в партнерстве с бизнесом

Стратегическая цель 1.1. – Финансирование проектов с высоким социально-экономическим эффектом в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре

Задачи:

- 1.1.1 Поддержка развития обрабатывающей промышленности с фокусом на увеличение проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов;
- 1.1.2 Увеличение финансирования инфраструктурных проектов;
- 1.1.3 Поддержка отечественных экспортеров с упором на диверсификацию экспортируемой продукции;
- 1.1.4 Параллельное лизинговое финансирование и кредитование обрабатывающей промышленности по линии ФРП;
- 1.1.5 Продолжение предоставления прямого финансирования;
- 1.1.6 Преодоление экономических последствий COVID-19.

СКИД:

- «Объем финансирования за отчетный период»;
- «Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов»;
- «Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период»;
- «Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период»;
- «Объем инвестиций в основной капитал в отраслях АПК за отчетный период»;
- «Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за отчетный период».

Стратегическая цель 1.2. – Содействие увеличению роли частного сектора в развитии экономики страны

Задачи:

- 1.2.1 Совершенствование модели кредитования Банка Развития с упором на увеличение участия частного сектора и финансировании проектов;
- 1.2.2 Содействие бизнес-сообществу с определенном перспективных отраслевых и товарных ниш для инвестирования;
- 1.2.3 Стимулирование роста стоимости компаний-земщиков.

СКИД:

- «Доля частного сектора в структуре кредитного и лизингового портфелей».

Стратегическая цель 1.3. – Внедрение и соблюдение принципов устойчивого развития

Реализация данной стратегической цели будет отслеживаться через исполнение Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка.

Стратегическое направление №2 Управление финансовыми ресурсами для удовлетворения потребностей бизнеса

Стратегическая цель 2.1. – Обеспечение безубыточности деятельности и финансовой устойчивости Банка Развития

Задачи:

- 2.1.1 Сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- 2.1.2 Эффективное управление казначейским портфелем;
- 2.1.3 Обеспечение высокого кредитного рейтинга Банка Развития.

СКИД:

- «ROA (рентабельность активов)»;
- «Уровень провайдов к кредитному портфелю».

Стратегическая цель 2.2. – Увеличение доли рыночного заимствования

Задачи:

- 2.2.1 Диверсификация и поиск привлекательных рыночных источников финансирования.

СКИД:

- «Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный период».

Стратегическое направление №3 Совершенствование операционной деятельности

Стратегическая цель 3.1. – Эффективное управление и развитие человеческого капитала

Реализация данной стратегической цели будет отслеживаться через исполнение Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка.

Стратегическая цель 3.2. – Улучшение качества предоставляемых Банком Развитием услуг

Задачи:

- 3.2.1 Совершенствование бизнес-процессов;
- 3.2.2 Совершенствование ИТ-инфраструктуры;
- 3.2.3 Повышение уровня информационной безопасности;
- 3.2.4 Совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3.2.5 Повышение уровня информированности о деятельности Банка Развития;
- 3.2.6 Внедрение принципов устойчивого развития в операционную деятельность Банка Развития.

Реализация данной стратегической цели будет отслеживаться через исполнение Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка.

Стратегическая цель 3.3. – Совершенствование системы корпоративного управления

Реализация данной стратегической цели будет отслеживаться через исполнение Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка.

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.

По итогам 2022 года Банк Развития достиг следующих целевых значений по ключевым показателям деятельности, представленных в нижеприведенной таблице:

№	Наименование	2021	2022	2022	% исполнения
		факт	план	факт	
1	Объем финансирования за период, млрд тенге	533,2	614,6	685,1	исполнено
2	Доля кредитного портфеля (в том числе лизинговый портфель) от общих активов, %	70,49%	65,7%	65,9%	исполнено
3	Доля частного сектора в структуре кредитного портфеля, %	66,34%	не менее 65%	70%	исполнено
4	Количество новых проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта (в том числе АО «Фонд развития промышленности») (накопительно с 2014 года), ед.	170	исключен из СКПД Стратегии Банка		
5	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерею», (за год), млрд тенге	2 027	2 428,4	2 866	исполнено
6	Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования (за год), млрд тенге	737	823,1	1 266,9	исполнено
7	Объем инвестиций в основной капитал в АПК (за год), млрд тенге	67,3	30,7	24,0	исполнено на 78%
	- в сельском хозяйстве	20,8	3,0	10,9	
	- в отрасли производства продуктов питания	46,5	27,7	13,1	
8	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год)	20,8	3,0	10,9	исполнено
9	Уровень провизий к кредитному портфелю (не более), %	6,74%	не более 10%	9,61%	исполнено
10	Рентабельность капитала (ROE), %	5,89%	исключен из СКПД Стратегии Банка		
11	Рентабельность активов (ROA), %	0,92%	0,26%	0,89%	исполнено

12	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	77,61%	57,4%	57,9%	исполнено
13	Уровень долговой нагрузки (долг/капитал), коэф.	5,72	исключен из СКПД Стратегии Банка		

Согласно Плану развития Банка в 2022 году предусмотрено 10 ключевых показателей деятельности со следующим отдельным описанием.

«Объем финансирования за период» - показатель, характеризующий общую сумму средств за период, направленных Банком на кредитование проектов и инвестиционных программ, финансирование экспортных операций без учета погашения.

«Доля кредитного портфеля (в том числе лизинговый портфель) от общих активов Банка». Данный показатель отражает долю кредитного и лизингового портфелей в общих активах Банка.

«Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек», за год»

«Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования, за год» отражает сумму объемов экспортной выручки предприятий, полученной за счет оказанной Банком финансовой поддержки в рамках реализации инвестиционных проектов, лизинговых сделок, экспортного и предэкспортного финансирования за анализируемый период.

«Объем инвестиций в основной капитал в отраслях АПК, за год» - показатель, отражающий сумму объемов финансирования закупок субъектами АПК (в т.ч. растениеводство, животноводство и производство продуктов питания) основных средств и проведения СМР за счет кредитов и лизинга.

Одной из стратегических задач Банка является задача по увеличению в структуре кредитного портфеля доли проектов частного сектора. Банк в первую очередь нацелен на поддержку инициатив частного сектора и тех приоритетных секторов экономики, в которые затруднен приток капитала. Эффективность выполнения вышеуказанной задачи оценивается путем обеспечения ключевого показателя деятельности – «Доля частного сектора в структуре кредитного портфеля».

«Уровень провизий к кредитному портфелю» отражает качество кредитного портфеля.

«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».

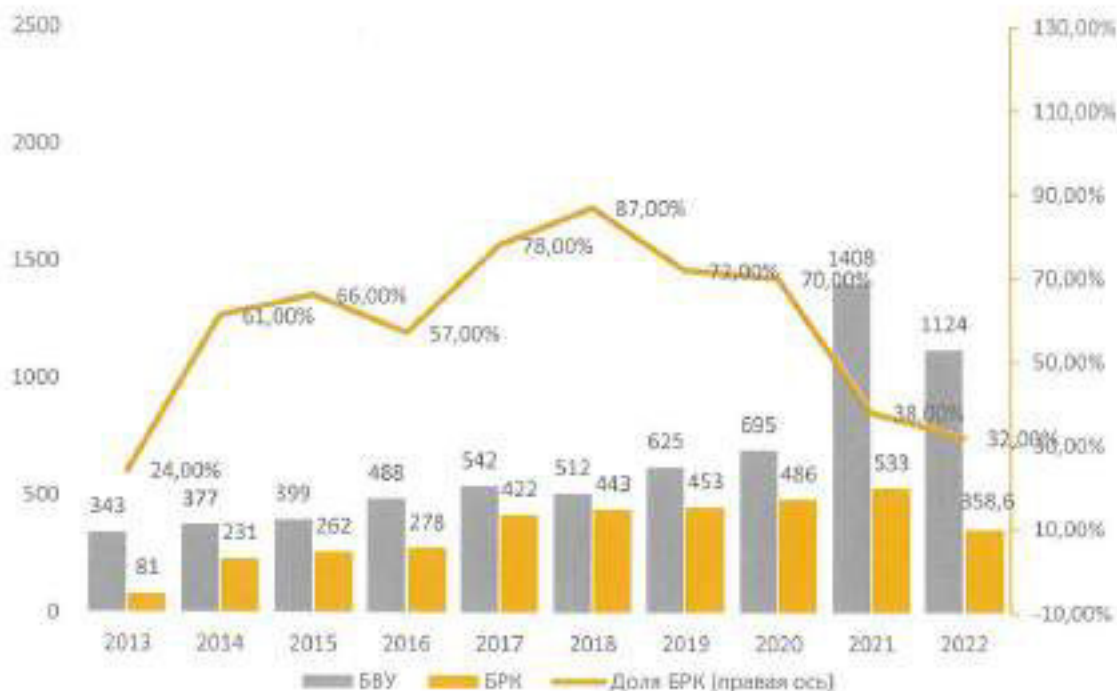
Показатель «Объем лизинга сельхозтехники и оборудования» отражает фактический объем инвестиций за отчетный год, направленный на лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования за счет всех источников финансирования из расчета заключенных договоров финансового лизинга.

V. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По данным Национального Банка Республики Казахстан по итогам 2022 года общий объем выданных кредитов коммерческими банками составил 24,1 трлн тенге, из которых 14,5 трлн. тенге или 60,1% всех кредитов составляют долгосрочные займы свыше одного года. Стоит отметить, что по сравнению с прошлым годом показатель по общему объему выданных кредитов увеличился на 10,8%.

В свою очередь, в 2022 году на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, а именно: обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь, и прочие отрасли промышленности - банками второго уровня направлено 1 124 млрд тенге.

Вклад Банка Развития в ежегодное долгосрочное кредитование несырьевых секторов экономики, млрд тенге

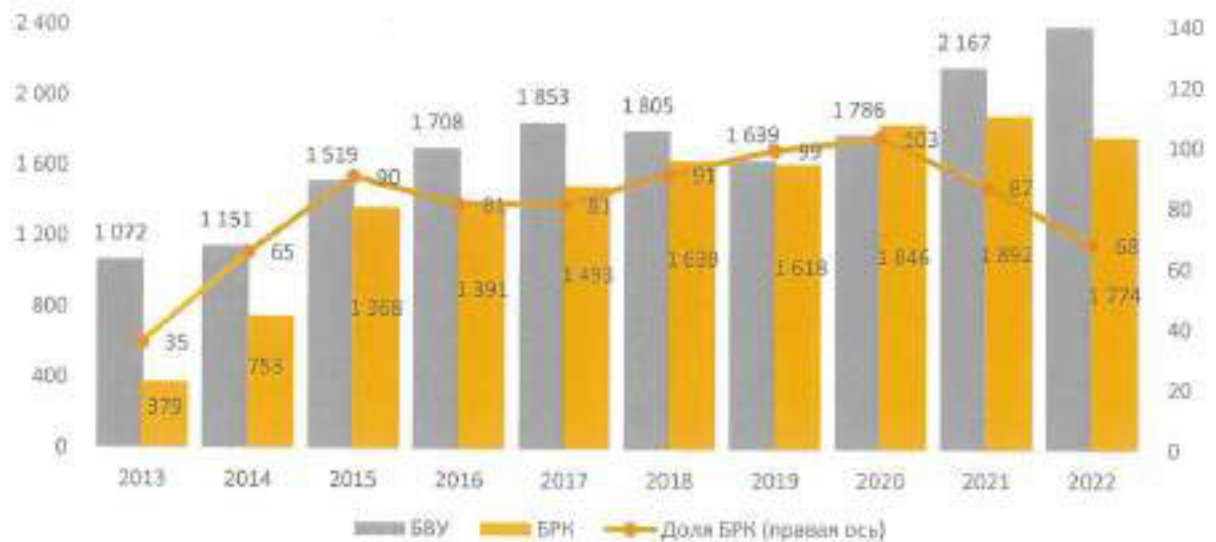


При этом за указанный период в рамках прямого кредитования Банком Развития профинансированы предприятия несырьевых отраслей на сумму 358,6 млрд тенге или 32% в сопоставлении с объемом выданных долгосрочных займов за год банками второго уровня на кредитование предприятий несырьевых секторов экономики.

В 2022 году на реализацию проектов обрабатывающей промышленности Банком Развития выдано 1 238 млрд тенге или 69% от общего объема выданных финансовых средств Банком Развития в рамках прямого кредитования несырьевых секторов экономики, что, также составляет 55,2% от объема выданных долгосрочных кредитов банками второго уровня предприятиям обрабатывающего сектора.

По состоянию на 31 декабря 2022 года объем ссудного портфеля Банка Развития в рамках прямого кредитования составил 1 774 млрд тенге или 68% 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.

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)



В свою очередь, согласно проведенному анализу, отмечается высокая доля Банка Развития в долгосрочном кредитовании предприятий обрабатывающей промышленности – 1 238 млрд тенге или 86% в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий обрабатывающей промышленности перед банками второго уровня, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

Доля кредитного портфеля Банка Развития в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики перед банками второго уровня в разрезе отраслей, млрд тенге



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, в т.ч. международными финансовыми институтами развития.

VI. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2022 года объем консолидированных активов Банка Развития составил 3 943 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 5,4%, или 201 млрд тенге.

Динамика изменения активов, млрд тенге



По состоянию на 31 декабря 2022 года объем консолидированных обязательств Банка Развития составил 3 328 млрд тенге, увеличившись с 2021 года на 4,5%, или на 143 млрд тенге. В 2022 года объем заимствования, привлеченного Банком Развития, составил 1 331 млрд тенге, из них 42,1% привлечено на нерыночных условиях, 57,9% - рыночное заимствование. Так в 2022 году займы зарубежных банков для Банка Развития составили 180,5 млрд тенге (323,8 млн долл. США, 4 млрд российских рублей), выпуск облигаций Банка Развития составил 251,3 млрд тенге, в том числе еврооблигации – 221,3 млрд тенге (500 млн долл. США), локальные облигации – 30 млрд тенге. При этом займы республиканского бюджета для Банка Развития составили 4 млрд тенге, для АО «Фонд развития промышленности» - 367 млрд тенге, займы Жасыл Даму для АО «Фонд развития промышленности» - 160 млрд тенге. Вместе с тем, Банком Развития осуществлено полное погашение 6 выпуска еврооблигаций на сумму 1,264 млрд долл. США (570 млрд тенге).

Динамика изменения обязательств, млрд тенге



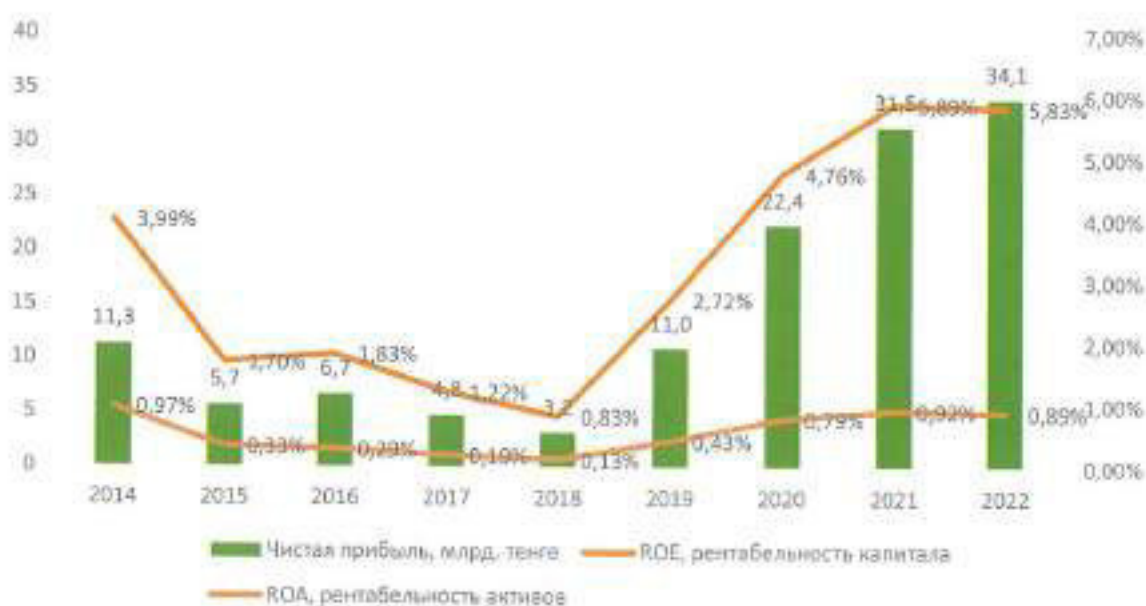
Объем консолидированного собственного капитала Банка Развития на 31 декабря 2022 года составил 614 млрд тенге, на аналогичную отчетную дату 2021 года – 557 млрд тенге. Увеличение собственного капитала, в большей мере, связано с капитализацией Банка Развития на 50 млрд тенге и капитализацией на 50 млрд тенге АО «Фонд развития промышленности» через Банк Развития, а также с положительным финансовым результатом по итогам 2022 года. Размер выплаченных дивидендов Единственному акционеру по итогам 2021 года составил 15,7 млрд тенге.

Handwritten signature

Динамика изменения собственного капитала, млрд тенге



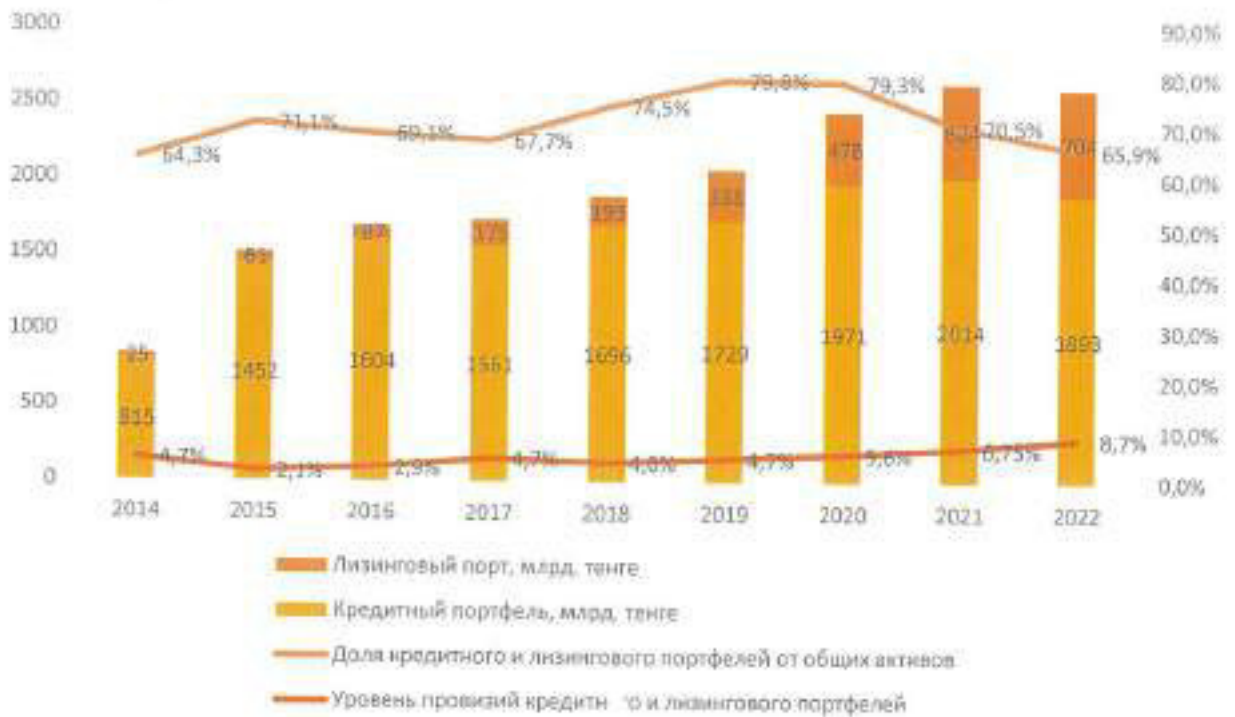
Динамика показателей ROE, ROA и чистой прибыли



Показатель ROA отражает величину прибыли на единицу стоимости активов. По итогам 2022 года данный показатель составил 0,89%.

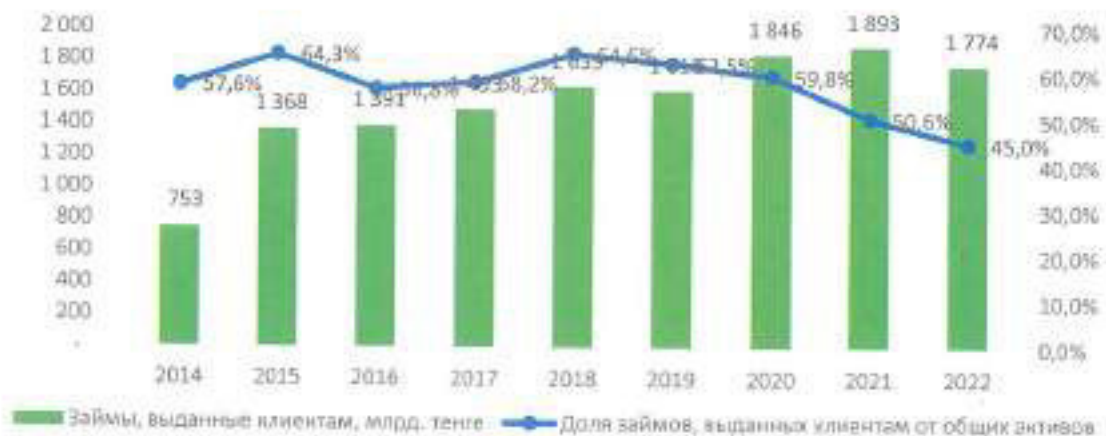
Показатель ROE отражает величину прибыли на единицу стоимости собственного капитала, т.е. насколько эффективно был использован вложенный капитал. По итогам 2022 года показатель ROE составил 5,83%.

Динамика объема и доли кредитного и лизингового портфелей в активах



По итогам 2022 года общий объем кредитного и лизингового портфелей Группы Банка Развития составил 2 597 млрд тенге, уменьшился в сравнении с прошлым годом на 1,6%. Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов по итогам 2022 года составила 65,9%.

Динамика объема и доли портфеля займов, выданных клиентам, доли займов, в активах



При этом непосредственно размер кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2022 года составил 1 774 млрд тенге¹, уменьшился в сравнении с прошлым годом на 6,3%, что связано с плановыми и досрочными погашениями, а также плановым ростом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

¹ Займы, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение

Динамика показателей достаточности капитала

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Коэффициент достаточности капитала первого уровня, %	15,88%	13,60%	14,97%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня, %	20,15%	17,39%	17,14%
Капитал 1-го уровня, млрд тенге	490	527	646
Капитал 2-го уровня, млрд тенге	132	146	93
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска (RWA), млрд тенге	3 088	3 875	4315

По итогам 2022 года коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней, рассчитанные в соответствии с ПП РК №250 Постановление Правительства Республики Казахстан № 250 от 22 апреля 2015 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» составили 14,97% и 17,14% соответственно. Согласно ПП РК №250 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 2020, 2021 и 2022 гг.

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

По итогам 2022 года объем портфеля займов, выданных клиентам, составил 1 774 млрд тенге², уменьшившись в сравнении с прошлым годом на 6,3%. Уменьшение связано, преимущественно, с плановыми и досрочными погашениями займов по некоторым проектам.

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 (25,3%), производства продуктов нефтепереработки (22,6%), горнодобывающей промышленности (16,4%) и электроснабжения, подачи газа, пара и воздушного кондиционирования (9,8%). Также имеются проекты в отраслях производства продуктов питания (6,9%), машиностроения (6,7%), транспорта и складирования (3,4%), химической промышленности (2,3%), информации и связи (2,2%), производства строительных материалов (1,5%), услуг по проживанию и питанию (1,4%) и искусства, развлечения и отдыха (1,3%).

Отраслевая структура портфеля займов, выданных клиентам

	31 декабря 2022 г.	
	тыс. тенге	%
Металлургическая промышленность	448 420 112	25,3%

Производство продуктов нефтепереработки	400 961 420	22,6%
Горнодобывающая промышленность	291 617 473	16,4%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	173 250 379	9,8%
Производство продуктов питания	123 533 422	6,9%
Машиностроение	118 197 347	6,7%
Транспорт и складирование	59 910 791	3,4%
Химическая промышленность	40 673 839	2,3%
Информация и связь	39 657 944	2,2%
Производство строительных материалов	26 478 699	1,5%
Услуги по проживанию и питанию	25 889 094	1,4%
Искусство, развлечения и отдых	22 618 113	1,3%
Финансовые услуги	2 967 968	0,2%
Всего чистая балансовая стоимость³	1,774,176,600	100%

В региональной структуре кредитного портфеля Банка Развития по итогам 2022 года наибольший удельный вес заняли проекты из области Абай (21%), город Шымкент (15,6%), Павлодарской области (13,5%), Акмолинской области (8,1%) и Атырауской (5,8%) области.

Региональная структура кредитного портфеля Банка Развития⁴

	Чистая балансовая стоимость займов (с учетом провизий), тыс. тенге	
21,0%	Область Абай	372 437 219
15,6%	г.Шымкент	277 047 836
13,5%	Павлодарская область	240 001 871
8,1%	Акмолинская область	143 314 067
5,8%	Атырауская область	103 251 117
4,4%	Восточно-Казахстанская область	78 657 163
4,1%	Карагандинская область	72 834 203
3,8%	Актобинская область	66 835 304
3,6%	Область Улытау	63 714 637
3,4%	г.Астана	59 892 977
3,3%	Мангистауская область	57 785 560
3,0%	г.Алматы	53 699 335
2,2%	Межрегиональный	39 657 944
1,8%	Костанайская область	31 483 483
1,5%	Жамбылская область	27 597 771
0,9%	Туркестинская область	16 460 304
0,9%	Северо-Казахстанская область	16 043 656
1,5%	Алматинская область	26 502 324
0,7%	Кызылординская область	12 049 495
0,5%	Западно-Казахстанская область	8 480 949
0,4%	Область Жетісу	6 395 917
0,0%	Прочее	33 468
	Общий итог	1 774 176 600

В 2022 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 предприятий, профинансированных с участием Банка Развития, в частности:

№	Наименование клиента	Наименование проекта	Отрасль	Дата ввоза	Цель проекта	Создано рабочих мест	Регион
---	----------------------	----------------------	---------	------------	--------------	----------------------	--------

³ С учетом провизий

⁴ Сформировано на основе целевого направления выданных кредитных займов.

1	ТОО «Мобайл Телеком-Сервис»	Ввод в эксплуатацию сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан	Информация и связь	Апрель 2022 года	Модернизация	234	Международный
2	АО «Казхастелеком»	Ввод в эксплуатацию сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан	Информация и связь	Апрель 2022 года	Модернизация	-	Международный
3	АО «Казхастелеком»	Обеспечение широкополосным доступом сельских населенных пунктов Республики Казахстан	Информация и связь	Февраль 2022 года	Модернизация	-	Международный
4	ТОО «ЖЕЛ ЭЛЕКТРИК»	Строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области	Электроснабжение	Май 2022 года	Новые мощности	7	Костанайская область
5	ТОО «KAZ GREEN ENERGY»	Строительство солнечной электростанции установочной мощностью 100 МВт в г. Балхаш Карагандинской области РК (1 этап 50 МВт)	Электроснабжение	Июль 2022 года	Новые мощности	12	Карагандинская область
6	ТОО «RG PROCESSING» (РГ ПРОЦЕССИНГ), ТОО «RG GOLD»	Строительство золотодобывающей фабрики	Металлургическая промышленность	Сентябрь 2022 года	Новые мощности	900	Акмолинская область
7	ТОО «Абай-1», ТОО «АБАЙ-2»	Строительство ВЭС «Абай» мощностью 150 МВт в ВКО и Алматинской области	Электроснабжение	Ноябрь 2022 года	Новые мощности	7	Абайская область
Итого						1 160	

Примеры проектов, введенных в эксплуатацию:

✓ *ТОО «Мобайл Телеком-Сервис»*

Общая стоимость проекта составляет 107,6 млрд тенге, сумма займа – 37 млрд тенге. Проект реализован в рамках Государственной программы индустриально инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы. В рамках проекта внедрена сеть беспроводной связи четвертого поколения (4G) на территории Республики Казахстан, обеспечивающей широкополосный доступ в интернет со скоростью передачи данных до 100 Мбит/с.

✓ *ТОО «ЖЕЛ ЭЛЕКТРИК»*

Общая стоимость проекта составляет 27,9 млрд тенге, сумма займа Банка Развития – 16,9 млрд тенге. Мощность ВЭС «Ыбырай» составляет 50 МВт, после завершения строительства, ежегодная выработка электроэнергии предварительно составит 190 млн. кВт*ч.

✓ *ТОО «RG PROCESSING» (РГ ПРОЦЕССИНГ), ТОО «RG GOLD»*

Общая стоимость проекта составляет 192,9⁵ млрд тенге, сумма займа составила 135 млрд тенге. Проект реализован в рамках Государственной программы индустриально инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы. Новое предприятие позволит довести годовое производства до 6 тонн золота в справе Доре. С запуском нового производства трудоустроено более 300 местных специалистов, для которых было организовано обучение и подготовка.

В 2022 году Банком Развития одобрено к финансированию 13 финансовых заявок по 3 инвестиционным проектам на сумму 48,8 млрд тенге и 10 предэкспортным операциям на сумму 88 млрд тенге.

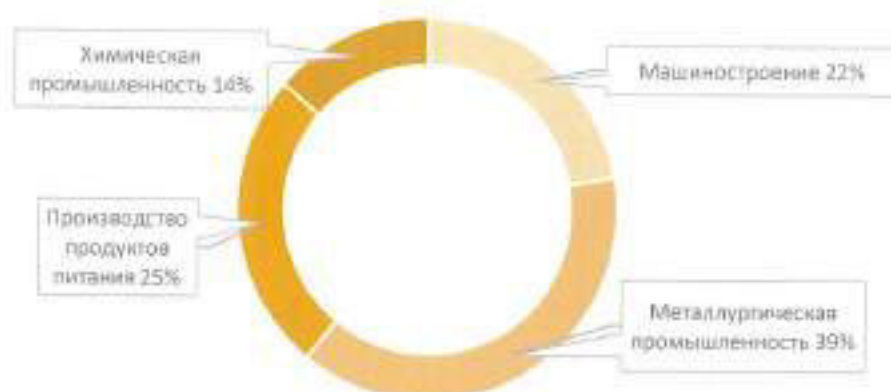
⁵ По курсу НБ РК на 01.01.2023 г.

Перечень одобренных заявок в 2022 году, млн тенге

№	Наименование проекта	Наименование клиента	Стоимость проекта	Сумма займа	Сектор	Цель инвестиций
Инвестиционные проекты						
1	Строительство обогатительной фабрики по переработке шламов Донского горно-обогатительного комбината в городе Хромтау	АО «Транснациональная компания «Казхром»	45 186	35 855	Металлургическая промышленность	Новые мощности
2	Развитие завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш»	ТОО «АтырауНефтеМаш»	900	900	Машиностроение	Модернизация
3	Строительство завода по производству кальцинированной соды проектной мощностью 500 000 тонн в год в Жамбылской области	ТОО «Qazaq Soda (Kazakh Soda)»	197 830	12 000	Химическая промышленность	Новые мощности
3		Итого:	243 916	48 755		
Предэкспортные и экспортные операции						
4	Предэкспортное финансирование сбыта железнодорожных колес	ТОО «Промашкомплект»	7 000	7 000	Машиностроение	Закуп сырьевых компонентов
5	Предэкспортное финансирование сбыта желтого фосфора	ТОО «Казфосфат»	6 801	6 801	Химическая промышленность	Закуп сырьевых компонентов
6	Предэкспортное финансирование сбыта катушки алюминиевой, кабельно-проводниковой продукции	АО «Казэнергокабель»	5 500	5 500	Машиностроение	Закуп сырьевых компонентов
7	Предэкспортное финансирование сбыта крахмальной патоки и пшеничной муки	АО «АзияАгроФуд»	5 000	5 000	Производство продуктов питания	Закуп сырьевых компонентов
8	Предэкспортное финансирование сбыта крахмальной патоки, глютена и пшеничной муки	ТОО «BioOperations»	6 500	6 500	Производство продуктов питания	Закуп сырьевых компонентов
9	Предэкспортное финансирование сбыта кондитерских изделий	АО «Баш Сулу»	2 500	2 500	Производство продуктов питания	Закуп сырьевых компонентов
10	Предэкспортное финансирование сбыта меди и свинца	ТОО «Казинко»	17 000	17 000	Металлургическая промышленность	Закуп сырьевых компонентов
11	Предэкспортное финансирование сбыта масла и дора подсолнечного, шрота	ТОО «Altyn Shyghys»	5 000	5 000	Производство продуктов питания	Закуп сырьевых компонентов
12	Предэкспортное финансирование сбыта масла и шрота подсолнечного и рапсового	ТОО «QAZAQ-ASTYQ GROUP»	15 730	15 730	Производство продуктов питания	Закуп сырьевых компонентов
13	Финансирование закупок машинокомплектов и автокомпонентов с целью производства и реализации автомобилей казахстанской сборки в Республику Узбекистан	ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	17 000	17 000	Машиностроение	Закуп сырьевых компонентов
10		Итого:	88 031	88 031		
13		Всего:	331 947	136 786		

* примененный курс тенге за долл. США – 462,65 тенге (по состоянию на 01.01.2023 г.)

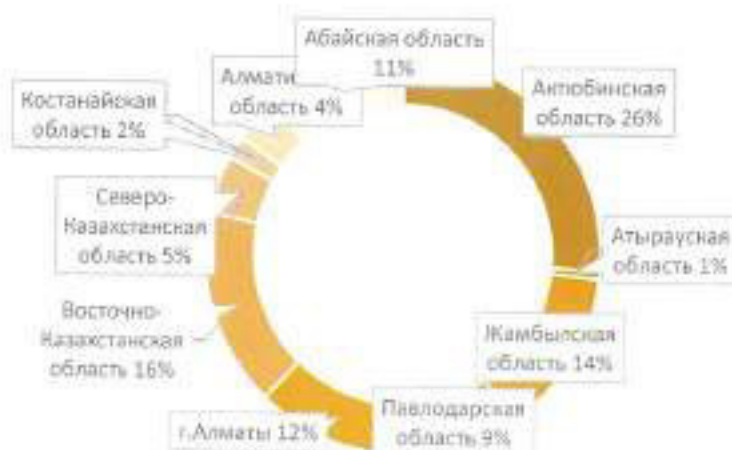
Отраслевая структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2022 году



В региональной структуре одобренных к финансированию в 2022 году инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес по запрашиваемой сумме займа приходится на проекты Восточно-Казахстанской области (28%), Актобинской области (26%), Жамбылской области (14%) и г.Алматы (12%).

Региональная структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2022 году

Регион	млн тенге	В %
Восточно-Казахстанская область	22 000	16%
Актобинская область	35 855	26%
Жамбылская область	18 801	14%
г.Алматы	17 000	12%
Павлодарская область	12 500	9%
Северо-Казахстанская область	6 500	5%
Алматинская область	5 000	4%
Костанайская область	2 500	2%
Атырауская область	900	1%
Абайская область	15 730	11%
ИТОГО:	136 786	100%



За 2022 год Банком Развития в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 358,6 млрд тенге. Так, в отчетном году Банком Развития было профинансировано 12 инвестиционных проектов на сумму 151,7 млрд тенге и 23 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 206,9 млрд тенге.

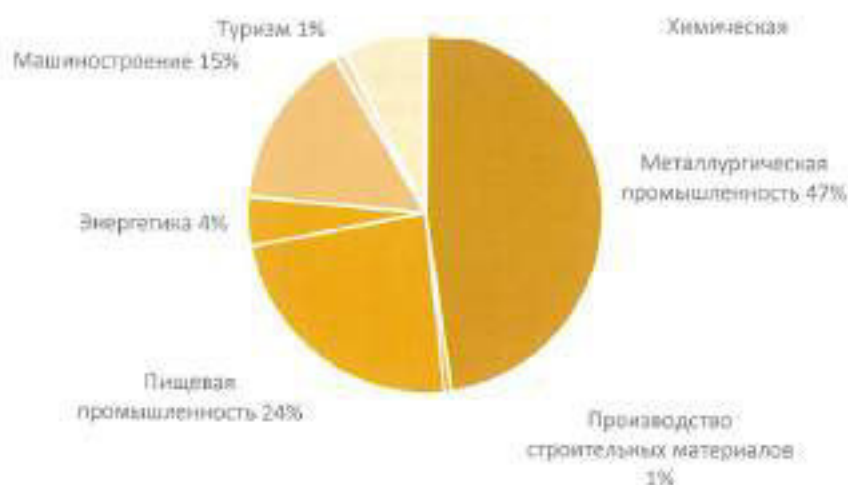
№	Наименование проекта	Наименование клиента	Стоимость проекта, млн тенге	Сектор	Регион
Инвестиционные проекты					
1	Строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства	ТОО «Asia FerroAlloys» (ТОО «Qaz Carbon»)	49 365	Металлургическая промышленность	Карагандинская область
2	Строительство и эксплуатация комплекса переработки золотосодержащих первичных руд производительностью 5 миллионов тонн в год	ТОО «RG Processing» (ТОО «RG Gold»)	192 956	Металлургическая промышленность	Акмолинская область
3	Приобретение 100% доли участия в дозостроительном комбинате и расширение его производственных мощностей	ТОО «EVOLVEKZ» (ТОО «GLB Engineering»)	27 751	Производство строительных материалов	г. Астана
4	Строительство ферросплавного завода в г. Экибастуз, Павлодарской области	ТОО «EkibastuzFerroAlloys»	92 208	Металлургическая промышленность	Павлодарская область
5	Строительство Завода по производству объемных блоков	ТОО «ModeX Astana»	22 608	Производство строительных материалов	г. Астана
6	Строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландыкском районе Акмолинской области Республики Казахстан	ТОО «Мавинская птицефабрика»	24 820	Пищевая промышленность	Акмолинская область
7	Строительство солнечной электростанции 50 MWt в г. Балхаш, Карагандинской области (I этап)	ТОО «KAZ GREEN ENERGY»	21 730	Энергетика	Карагандинская область
8	Строительство каскада гидроэлектростанций на р. Баскан	ТОО «Baskan Power»	12 325	Энергетика	Алматынская область
9	Строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области	ТОО «ТУРГУСУН-1»	13 552	Энергетика	Восточно-Казахстанская область
10	Развитие завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш»	ТОО «АтырауНефтеМаш»	15 078	Машиностроение	Атырауская область
11	II очередь строительства Многофункционального гостинично-туристского комплекса, расположенного в районе «Теплый пляж» г. Актау, Магистауской области. Тематический парк развлечений	ТОО «Tethys Aktau II»	46 954	Туризм	Магистауская область
12	Совершенствование технологии до обогащения плазовых хвостов ДГОК (Шламы-2)	АО «ТНК «Казхром»	45 186	Металлургическая промышленность	Актыбинская область
12		Итого:	564 534		
Предэкспортные и экспортные операции					
13	Предэкспортное финансирование по реализации аккумуляторной продукции	ТОО «Кайнар-АКБ»	2 000	Машиностроение	Алматынская область

14	Предэкспортное финансирование выпуска фосфатной продукции	ТОО «КазФосфит»	13 801	Химическая промышленность	Жамбылская область
15	Предэкспортное финансирование организации экспорта цинка и серебра	ТОО «Казцинк»	17 000	Металлургическая промышленность	Восточно-Казахстанская область
16	Предэкспортное финансирование организации экспорта меди и свинца	ТОО «Казцинк»	17 000	Металлургическая промышленность	Восточно-Казахстанская область
17	Предэкспортное финансирование сбыта трансформаторов	АО «Кентауский трансформаторный завод»	1 500	Машиностроение	Туркестанская область
18	Предэкспортное финансирование по сбыту молока и молочной продукции	ТОО «Молпродукт»	1 000	Пищевая промышленность	Северо-Казахстанская область
19	Предэкспортное финансирование сбыта минеральных удобрений	АО «КазАзот»	3 000	Химическая промышленность	Мангистауская область
20	Предэкспортное финансирование по реализации антоцинов, хомутов тяговых	ТОО «Литейное производство»	1 000	Машиностроение	Павлодарская область
21	Предэкспортное финансирование сбыта кондитерских изделий	АО «Бан-Сулу»	6 090	Пищевая промышленность	Костанайская область
22	Предэкспортное финансирование по реализации растительного масла, шрота, хозяйственного мыла	АО «Шамкентмай»	4 000	Пищевая промышленность	г.Шамкент
23	Предэкспортное финансирование по реализации масложировой продукции	ТОО «Масло-Дел»	5 000	Пищевая промышленность	г. Алматы
24	Предэкспортное финансирование по реализации растительного масла	ТОО «Qazaq Astıq Group»	12 409	Пищевая промышленность	Абайская область
25	Предэкспортное финансирование по реализации растительного масла	ТОО «Qazaq Astıq Group»	15 970	Пищевая промышленность	Абайская область
26	Предэкспортное финансирование по реализации растительного масла	ТОО «Qazaq Astıq Group»	4 404	Пищевая промышленность	Абайская область
27	Предэкспортное финансирование по реализации кабельно-проводниковой продукции и катанки алюминиевой	АО «Казэнергокабель»	5 500	Машиностроение	Павлодарская область
28	Предэкспортное финансирование по реализации крахмала, глютена, биоэтанола, муки, пшеничной клейковины и сухой кормовой пшеничной барды	ТОО «BioOperations»	6 500	Пищевая промышленность	Северо-Казахстанская область
29	Предэкспортное финансирование по реализации крахмальной патоки, муки	АО «АзияАгроФуд»	5 000	Пищевая промышленность	Алматинская область
30	Предэкспортное финансирование сбыта ж.д. колес	ТОО «Проммашкомплект»	7 000	Машиностроение	Павлодарская область
31	Предэкспортное финансирование сбыта масла и ядра подсолнечного, шрота	ТОО «Altyn Shyghys»	10 000	Пищевая промышленность	Восточно-Казахстанская область
32	Предэкспортное финансирование сбыта масла и ядра подсолнечного, шрота	ТОО «Altyn Shyghys»	5 000	Пищевая промышленность	Восточно-Казахстанская область
33	Предэкспортное финансирование сбыта растительного масла	ТОО «ПК «Сей-Нар»	2 000	Пищевая промышленность	Восточно-Казахстанская область

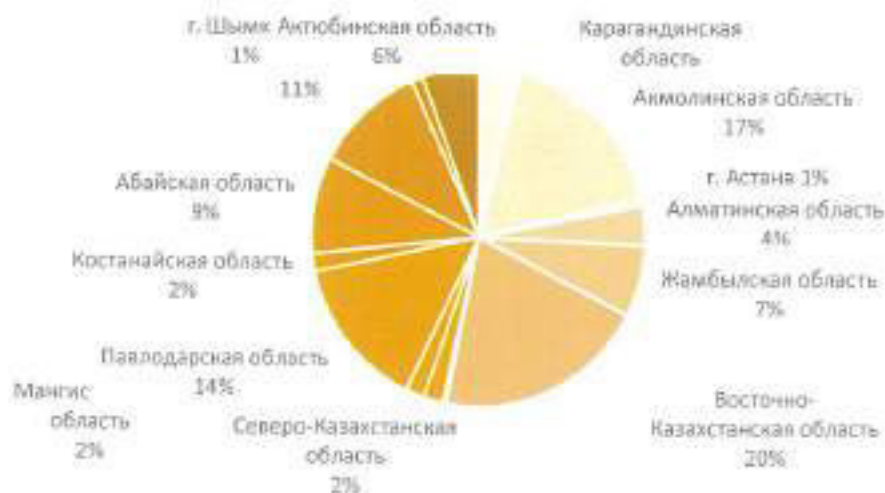
34	Предэкспортное финансирование сбыта легковых автомобилей в Республику Узбекистан	ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	17 000	Машиностроение	г. Алматы
35	Предэкспортное финансирование сбыта легковых автомобилей	ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	17 000	Машиностроение	г. Алматы
23	Итого:		179 174		
35	Всего:		743 708		

С учетом повторного освоения по предэкспортному финансированию в рамках ГЭПР «Нурлы жол»

Отраслевая структура профинансированных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме освоения заемных средств в 2022 году



Региональная структура профинансированных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме освоения заемных средств в 2022 году



Доля займов в национальной валюте в структуре кредитного портфеля уменьшилась с 60% в 2021 году до 59,2% в 2022 году и составила в номинальном выражении 1 120,9 млрд тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года. При этом доля займов в долларах США составила 40,4%.

Следует отметить, что с целью снижения валютного риска заемщиков после значительного обесценения национальной валюты в 2015 году, Банк Развития

осуществляет финансирование в иностранной валюте проекты, которые реализуют свою продукцию на экспорт и имеют источники дохода в соответствующей иностранной валюте.

По проработке возможности снижения ставок привлечения на внутренних и внешних рынках, а также по снижению стоимости по действующим заимствованиям Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, привлечены два сберегательных вклада от Eurasian Resources Group S.a.r.l со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) на сумму 160,3 млн долл США на общие корпоративные цели под процентную ставку 0,24 % годовых.

Кроме того, Банком произведен выпуск облигаций на внешнем рынке капитала на сумму 500 млн долл США с процентной купонной ставкой 5,75% годовых, отмечаем, что данная сделка является первой в СНГ после политических событий на Украине и единственной в течение 2022 года среди эмитентов Республики Казахстан.

Вместе с тем, в портфеле заимствования Банка имеются займы от Государственного Банка Развития Китая с маржой 2,2%. По итогам переговоров банков получены аналогичные индикативные условия финансирования и одобрен уполномоченными органами Банка вопрос подписания новой кредитной линии с Государственным Банком Развития Китая с маржой 1,75%.

КРЕДИТОВАНИЕ ПРОЕКТОВ В РАМКАХ ГПИИР НА 2015 – 2019 ГОДЫ

Кредитование стратегических индустриальных и инфраструктурных проектов в соответствии с проводимой государственной индустриально-инновационной политикой является одной из ключевых задач для Банка Развития.

В соответствии с протоколом заседания Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан №17-5/07-368 от 19 июня 2014 года и протоколом заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан (Протокол №01-7.11 от 29 августа 2014 года) Банку Развития для финансирования проектов ГПИИР на 2015-2019 годы были выделены средства из Национального фонда Республики Казахстан в размере 75 млрд тенге, включая:

- 50 млрд тенге – в виде предоставления займа от Холдинга «Байтерек»;
- 25 млрд тенге – в виде пополнения уставного капитала Банка Развития.

С момента начала реализации ГПИИР на 2015-2019 годы по состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма одобренного финансирования по проектам Банком Развития составила 225 млрд тенге, из которых освоено 225 млрд тенге. При этом Банком Развития оказана поддержка 13 проектам в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 736 млрд тенге.

Вместе с тем, завершены вводом в эксплуатацию следующие важные стратегические проекты страны: «Создание комплекса по производству железнодорожных колес», «Модернизация завода по производству минеральных удобрений», «Реконструкция пассажирского терминала международного аэропорта Астана», «Строительство транспортно-логистического центра в г. Шымкент», «Газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области», «Строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области», «Строительство фотовольтаической электрической станции «Жылга», «Внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан».

Также, часть освоенных средств в размере 91,45 млрд тенге были направлены на реструктуризацию займов инвестиционных проектов ГПИИР -2, наиболее чувствительных к колебаниям валютного курса ввиду отсутствия валютной выручки: «Строительство рельсобалочного завода в г. Актобе», «Строительство завода по производству цианистого натрия мощностью 15 000 тонн в г. Каратау», «Расширение Актауского международного морского порта в северном направлении», «Производство моторных топлив экокласса K5» (1-этап) и Развитие завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМац».

В рамках дальнейшей реализации ГПИИР-2 Банком Развития были привлечены средства из республиканского бюджета на общую сумму 178 млрд тенге: 75 млрд тенге со сроком освоения до 27 октября 2019 года (на основании Постановления Правительства

Республики Казахстан №603 от 21 октября 2016 года), 80 млрд тенге со сроком освоения до 20 апреля 2020 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №161 от 3 апреля 2017 года), 12 млрд тенге со сроком освоения до 15 августа 2020 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №414 от 09 июля 2018 года) и 11 млрд тенге со сроком освоения до 31 декабря 2019 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №564 от 31 июля 2019 года).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в рамках освоения пула финансовых средств, одним из источников которых были средства республиканского бюджета, Банком Развития одобрено 15 проектов в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 2 385 млрд тенге и общей суммой финансирования в рамках государственной программы 322,6 млрд тенге, 100% средств освоены. Банком Развития оказывается финансовая поддержка в реализации следующих инвестиционных проектов:

- «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ»;
- «Строительство ГОК по переработке полиметаллических руд мощностью 5 млн тонн в год»;
- «Строительство завода по производству силовых трансформаторов»;
- «Строительство завода по производству ферросилиция в г. Караганда с объемом производства 96 000 тонн в год»;
- «Производство моторных топлив экокласса К5 (2 - этап)»;
- «Строительство завода по производству МТБЭ в г. Шымкент»;
- «Строительство первой и второй очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландышском районе Акмолинской области» (1 и 2 очереди);
- «Строительство комплекса по глубокой переработке нефти»;
- «Строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства»;
- «Модернизация и реконструкция мощностей по производству цинковой продукции»;
- «Проект по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане»;
- «Строительство рельсобалочного завода в г. Актобе»;
- «Строительство золотоизвлекательной фабрики»;
- «Строительство маслоэкстракционного завода по переработке масличных культур в г. Петропавловск».

Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана. Только за 2022 год на действующих мощностях 27 проектов (25 предприятия) в рамках ГПИИР-2 выпущено и реализовано готовой продукции на сумму 3 238 млрд тенге (в период 2016-2022 годы – 8 522 млрд тенге), стимулирован экспорт готовой продукции на сумму порядка 1 690 млрд тенге (с 2016 года – 5 330 млрд тенге), объем налоговых платежей в бюджет достиг 417 млрд тенге (с 2016 года - 998 млрд тенге). При этом запуск новых индустриальных мощностей позволил создать 7 596 новых рабочих мест.

КРЕДИТОВАНИЕ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ «НҰРЛЫ ЖОЛ» НА 2015-2019 ГОДЫ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ПОДДЕРЖКИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ АВТО-, ВАГОНОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ И ЭКСПОРТЁРОВ

В рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы Банком Развития продолжается финансирование поддержки казахстанских автосборочных предприятий, а также отечественных экспортёров. На эти цели Банку Развития в соответствии с Планом совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров на 2015 - 2016 годы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года № 271, с изменениями от 16 ноября 2015 года №913 были выделены заемные средства в размере 100 млрд тенге в 2015 – 2016 годах, источником которых является Национальный фонд Республики Казахстан. В соответствии

с вышеперечисленными документами предусмотрено распределение средств по следующим направлениям:

1. Поддержка отечественных автопроизводителей – 30 млрд тенге, включая:
 - 26 млрд тенге в рамках межбанковского кредитования;
 - 4 млрд тенге в рамках лизингового финансирования через АО «Фонд развития промышленности».
2. Поддержка производства пассажирских вагонов – 5 млрд тенге;
3. Поддержка экспортеров – 65 млрд тенге.

В рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы по направлению «поддержка отечественных экспортеров» Банку Развития тремя траншами были выделены средства из Национального фонда Республики Казахстан: 1-ый и 2-ой транши на общую сумму 50 млрд тенге в 2015 году и 3-ий транш в размере 15 млрд тенге в 2016 году.

В 2016 году с целью увеличения объемов финансирования отечественных экспортеров в соответствии с Планом дополнительных оперативных антикризисных мер на 2016 год, одобренным на заседании Правительства Республики Казахстан (протокол №5 от 15 февраля 2016 года), Банком Развития осуществлено дополнительное привлечение средств АО «Единый накопительный пенсионный фонд» на сумму 30 млрд тенге. В свою очередь данные дополнительно привлеченные средства были микшированы со средствами Национального фонда Республики Казахстан, выделенными в рамках 3-го транша на цели предэкспортного (экспортного) кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком Развития оказана финансовая поддержка 25 экспортоориентированным предприятиям на общую сумму 773 млрд тенге (с учетом повторного освоения средств по погашенным займам).

В результате, в рамках программы стимулирования, отечественными предприятиями в период с 2015 по 2022 годы осуществлен экспорт на сумму 1 066 млрд тенге готовой продукции горно-металлургического комплекса (стальные заготовки и слябы, сортовой прокат, трубы, титановые слитки, цинк, свинец, медь, глинозем), химической промышленности (желтый фосфор, триполифосфат натрия, аммофос, аммиачная селитра, цианид натрия, смазочные масла), пищевой промышленности (чай, соки, напитки, кондитерские изделия, растительное масло, шрот, молочная продукция) и машиностроения (силовые масляные и сухие трансформаторы, подстанции, автомобильные аккумуляторы, легковые автомобили, автоцепки, хомуты тяговые, корпуса насосов, кабельно-проводниковая продукция и т.д.) в страны СНГ, ЕС, ближнего зарубежья, КНР и другие.

В рамках Программы льготного автокредитования из средств Национального фонда РК с начала ее реализации по состоянию на конец 2022 года, банками второго уровня фактически выдано 16 432 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 80,8 млрд тенге с учетом повторного размещения. Конечным заемщикам - физическим лицам предлагается 40 моделей автомобилей таких брендов, как «Kia», «Chevrolet», «Skoda», «Hyundai», «Jac», «Lada» и т.д., сборка которых осуществляется на предприятиях ТОО «СарыаркаАвтоПром», ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan».

В рамках лизингового финансирования отечественных автопроизводителей через АО «Фонд развития промышленности», по состоянию на конец 2022 года профинансировано лизинговых сделок на сумму 12,9 млрд тенге (с учетом повторного освоения погашенных средств займа) и осуществлена поставка 1032 единиц отечественной техники специального назначения.

На реализацию направления «поддержка отечественных вагонопроизводителей» Банком Развития были привлечены средства в размере 22,5 млрд тенге, в том числе 17,5 млрд тенге средств из АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По итогам освоения данных средств было обеспечено производство и поставка 28 пассажирских вагонов и 1 108 фитинговых вагонов.

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Целью межбанковского кредитования является финансирование проектов частного 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 2022 года:

- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276 профинансировано 67 проектов на сумму 91 млрд тенге, с учетом вторичного освоения;

- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124 профинансировано 86 проектов на сумму 104,8 млрд тенге, с учетом вторичного освоения.

1. Вместе с тем, в рамках расширения государственных мер поддержки отечественных автопроизводителей в 2017-2020 годах из средств Республиканского бюджета и Национального Банка Республики Казахстан банкам второго уровня и АО «Фонд развития промышленности» было выделено 60 млрд тенге.

Подробная информация по дополнительным мерам поддержки отечественных автопроизводителей в разрезе источников фондирования, следующая:

2. 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 2018-2022 годы банками второго уровня выдано 5 391 кредит на сумму 32,7 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств), а АО «Фонд развития промышленности» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 6,9 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств) для поставки 424 единиц специализированной техники).

3. В рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным Банком РК о координации мер макроэкономической политики на 2019 год (Постановление Правительства РК от 26 марта 2019г. № 141) выделено 40 млрд тенге. В период 2019-2022 годы банками второго уровня выдано 10 735 кредитов на сумму 66,3 млрд тенге, с учетом повторного размещения средств.

4. 16 мая 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).

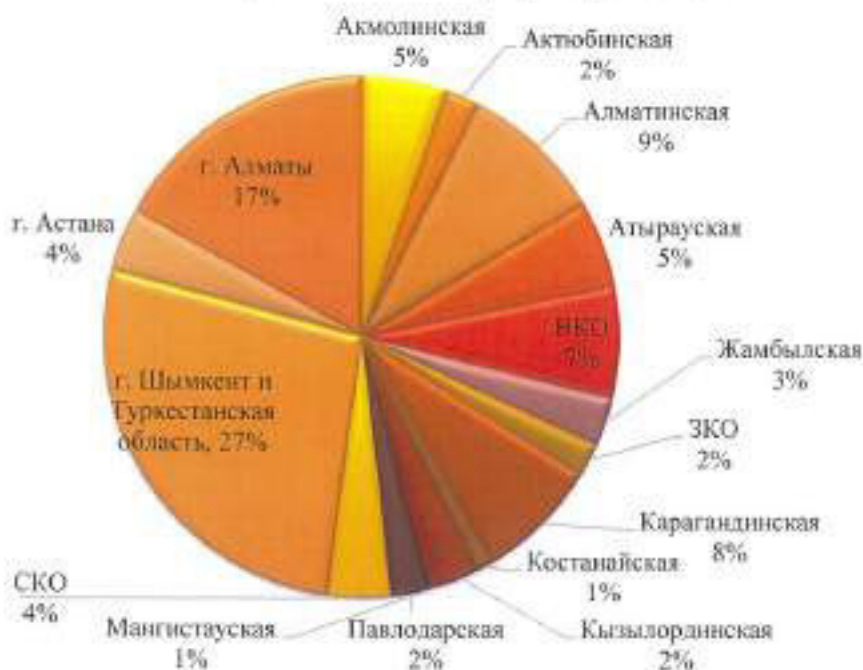
По выданным займам по состоянию на 31 декабря 2022 года банками второго уровня выдано 12 592 займа физическим лицам на общую сумму 98 847 млн тенге.

5. 13 августа 2022 года между Фондом и АО «КазАгроФинанс» (далее – КАФ) заключен договор займа на сумму 30 млрд тенге для финансирования субъектов агропромышленного комплекса, приобретающих в финансовый лизинг новую самоходную сельскохозяйственную технику отечественного производства.

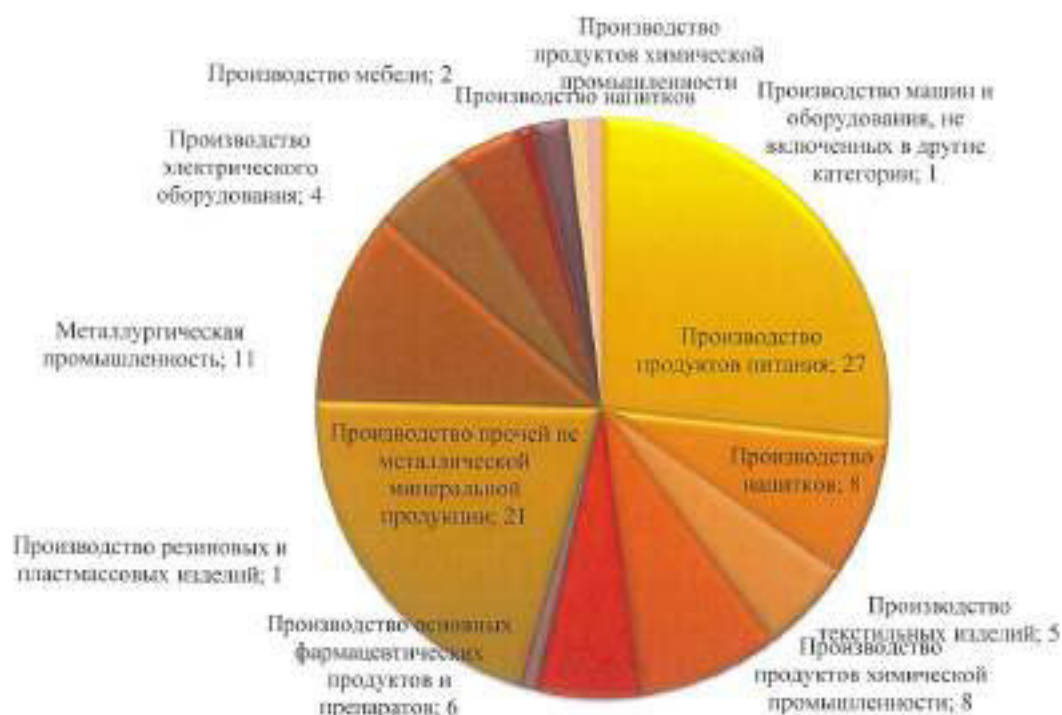
Также, со стороны КАФ привлечены коммерческие средства в размере 10 млрд тенге для микширования средств с вышеуказанными средствами в пропорции 75/25. Общий объем финансирования для приобретения в лизинг сельскохозяйственной техники отечественного производства составил 40 млрд тенге.

По состоянию на 30 декабря 2022 года за счет вышеуказанных средств было принято 983 заявки для приобретения в лизинг 1 072 единиц сельскохозяйственной техники.

Финансирование СКП в разрезе регионов



Финансирование СКП в разрезе отраслей



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 2020г. в Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Российской Федерации о создании на космодроме «Байконур» космического ракетного комплекса «Байтерек» от 22 декабря 2004г. были внесены изменения и дополнения согласно которым обязательства по бюджетному кредиту конвертируются 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 2021г. № 74-VII ЗРК. После проведения соответствующих комплексных мероприятий, планируется исключение Банка в качестве агента по проекту в связи с погашением обязательств по договору.

ФОНДИРОВАНИЕ, РАБОТА С ИНВЕСТИТОРАМИ 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 течение 2022 года Банком были освоены бюджетные средства на общую сумму 9,3 млрд тенге, из которых на финансирование по республиканской бюджетной программе 219

«Кредитование акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием акционерного общества «Банк Развития Казахстана» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов через АО «Фонд развития промышленности» на сумму 5 300 000 000 (пять миллиардов триста миллионов) тенге, а также по республиканской бюджетной программе 208 «Кредитование акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием акционерного общества «Банк Развития Казахстана» для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы» на сумму 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге

В течение 2022 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. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 года: Уставный капитал – 615 953 510 619 (шестьсот пятнадцать миллиардов девятьсот пятьдесят три миллиона пятьсот десять тысяч шестьсот девятнадцать) тенге. Количество размещенных акций – 2 112 090 (два миллиона сто двенадцать тысяч девятьсот) штук. Количество неразмещенных акций – 7 429 (семь тысяч четыреста двадцать девять) штук. Единственный акционер – АО «НУХ «Байтерек», которому принадлежит 100% акций. 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.

Согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан 11074 от 27.12.2022 года было поручено Министерству индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан из резерва Правительства Республики Казахстан, предусмотренного в республиканском бюджете на 2022 год на неотложные затраты, средства в сумме 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге для увеличения уставного капитала акционерного общества «Банк Развития Казахстана» через акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики путем финансирования предприятий обрабатывающей промышленности.

30.12.2022 года данные средства поступили в Банк.

Помимо этого, в 2022 году Банком Развития было осуществлено 2 выпуска облигаций на сумму 500 млн долларов США и 30 млрд тенге, из которых:

- осуществлен 12-й выпуск еврооблигаций, деноминированных в долларах в объеме 500 млн долларов США (224 млрд тенге);
- осуществлен 6-й выпуск облигаций на сумму 30 млрд тенге в пределах седьмой облигационной программы. Средства от размещения облигаций направлены на финансирование кредитной деятельности.

В рамках действующего кредитного соглашения на сумму 217 млн долларов США, заключенного между Банком и Государственным Банком Развития Китая (далее – ГБРК), в марте, в июне, в июле, в августе, в октябре и декабре 2022 года было освоено 103 800 тыс. долларов США в целях финансирования проекта ТОО «RG Gold».

12 мая 2022 года было освоено 120 млн долларов США в рамках договора с JP Morgan под страховое покрытие датского экспортно-страхового агентства EKF в целях финансирования инвестиционного проекта ТОО «KAZ Minerals Aktogay».

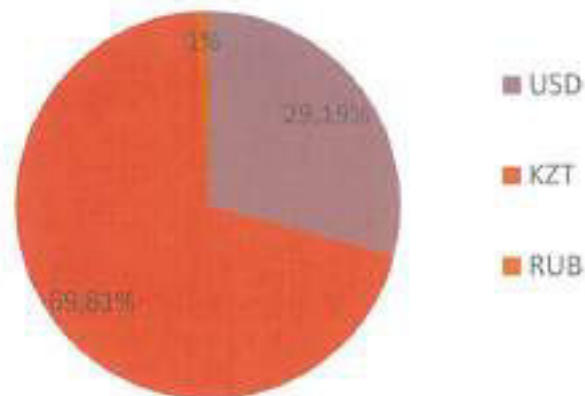
В рамках действующей кредитной линии с China Construction Bank Corporation Astana Branch 28 октября были выданы средства в размере 100 млн долларов США на общие корпоративные цели.

2 декабря 2022 года было освоено 4,3 млрд рублей в рамках кредитного договора с Евразийском Банком Развития в целях финансирования инвестиционных проектов Банка.

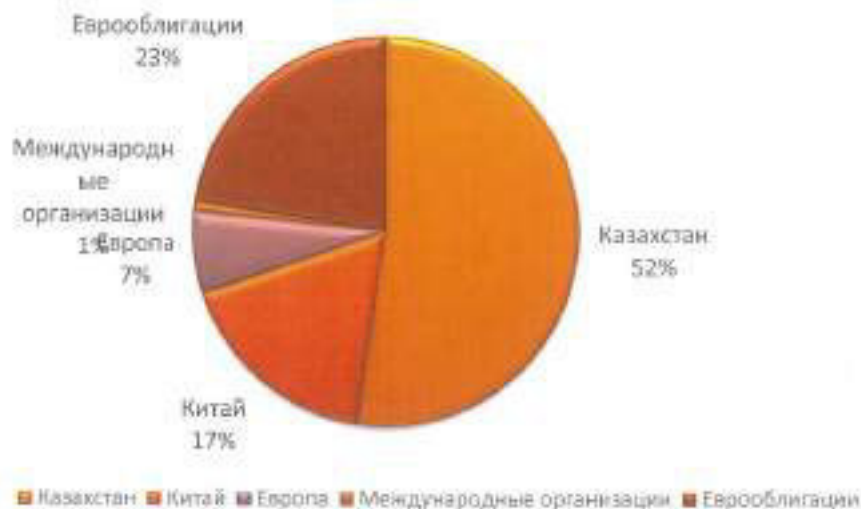
Сумма освоений на 01 января 2023 года составила 1,1 млрд долларов США. Наряду с этим, в декабре 2022 года Банк произвел частично досрочное погашение займа, привлеченного от ГБРК на сумму 50 млн долларов США в рамках реализации проекта ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс» «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ».

По состоянию на 1 января 2023 года в структуре портфеля заимствований на консолидированной основе 69,81% занимают инструменты в тенге, 29,19% – в долларах США и 1% – в прочей иностранной валюте.

Портфель заимствования в разрезе валют



Портфель заимствования в разрезе странового распределения



В рамках международного сотрудничества Банк Развития проводит активную политику в области 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 роад-шоу в рамках планируемых и текущих сделок по выпуску еврооблигаций. Так, например:

- 16 мая 2022 года Банк принял участие в очередном Совещании экспертов и координаторов Банков-членов Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (г. Бухара (Республика Казахстан)).
- 28 июня 2022 года подписан Меморандум о взаимопонимании по вопросам намерения сотрудничества по созданию национального ESG клуба.
- 29 июня 2022 года подписано Соглашение о сотрудничестве с China Construction Bank на сумму \$300 млн.
- 20 июля 2022 года Банк подписал Мандатное письмо с Европейским банком реконструкции и развития на сумму до 130 000 000 (сто тридцать миллионов) долларов США.
- 23 августа 2022 года Банк принял участие в заседании Совета Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (г. Ташкент (Республика Узбекистан)). В рамках данного Совета были подписаны следующие документы:
 - План совместных действий банков-членов МБО ШОС по поддержке и развитию внутрирегионального экономического сотрудничества ШОС на среднесрочную перспективу;
 - Рамочные принципы взаимодействия и сотрудничества банков-членов МБО ШОС в финансовой сфере.
- 14 сентября 2022 года АО «Банк Развития Казахстана» и China Construction Bank Corporation подписали договор о предоставлении кредитной линии.
- в сентябре 2022 года Банк проводил встречи с зарубежными инвесторами в рамках международной конференции JP Morgan в г. Лондон.
- 21 декабря 2022 года Банк принял участие в очередном Совещании экспертов и координаторов Банков – членов Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (г. Дели (Индия)).

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

Банк Развития имеет одни из самых высоких международных кредитных рейтингов среди компаний квазисуверенного и банковского секторов Республики Казахстан. На конец 2022 года кредитные рейтинги Банка Развития находятся на уровне суверенных рейтингов Республики Казахстан.

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

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.

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 (далее – Клуб) 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 Азии и Тихоокеанского региона)	Манила, Филиппины	Член организации
Национальный ESG-клуб	Казахстан	Член организации

КАЗНАЧЕЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

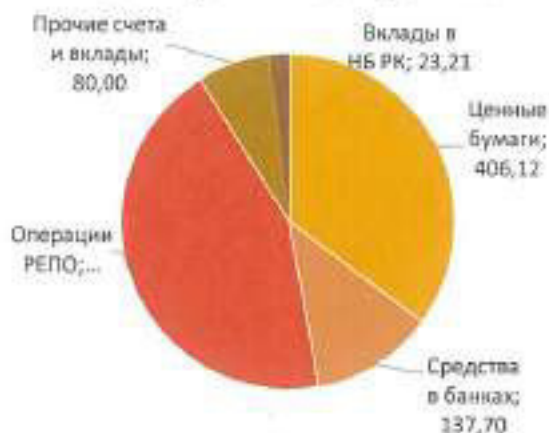
В соответствии со Стратегией по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития основной целью управления инвестиционным портфелем является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений, установленных внутренними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

Задачами долгосрочной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

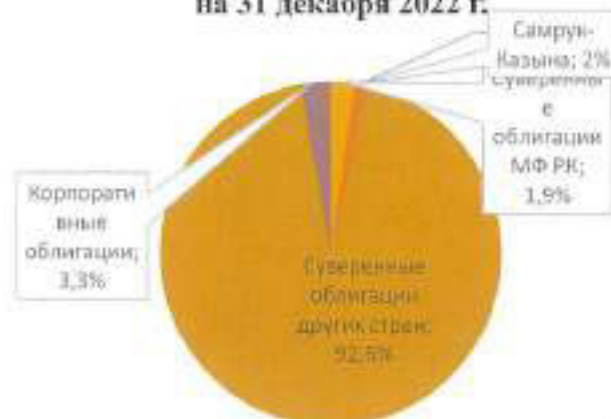
- сохранение реальной стоимости средств в инвестиционном портфеле Банка Развития во времени (защита средств от влияния факторов, которые могут иметь негативное влияние на уровень покупательной способности);
- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности 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 2022 года размер консолидированного инвестиционного портфеля Банка Развития составил 1303,1 млрд тенге по чистой балансовой стоимости. Доходность процентных активов инвестиционного портфеля за 2022 год составила 5,71% годовых.

Инвестиционный портфель на 31 декабря 2022 г., млрд тенге



Разбивка портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2022 г.



В соответствии с разбивкой портфеля ценных бумаг 92,6% составляют суверенные облигации других стран, 3,3% - корпоративные облигации, 2,0% - облигации АО «Самрук-Казына», 1,9% - суверенные облигации МФ РК и 0,2% - облигации казахстанских банков.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

В 2022 году внесены изменения/дополнения в Стратегию развития Фонда, Устав и Правила осуществления деятельности, в т.ч. дополнения такими видами деятельности как кредитование юридических лиц и финансирование организаций, осуществляющих лизинговую деятельность.

Привлечено в 2022 году инвестиций 579 998 898 тыс. тенге, в том числе увеличен уставный капитал на 50 000 000 тыс. тенге.

Чистая прибыль за 2022 год составила 22 392 924 тыс. тенге.

16 мая 2022 года заключен договор займа между Фондом и АО «Жасыл Даму» на сумму 100 млрд тенге в рамках обусловленного финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства. Профинансированы 4 банка второго уровня. По выданным займам по состоянию на 31 декабря 2022 года выдано 12 592 займа физическим лицам на общую сумму 98 847 000 тыс. тенге. 13 августа 2022 года между Фондом и АО «КазАгроФинанс» (далее – КАФ) заключен договор займа на сумму 30 000 000 тыс. тенге для финансирования субъектов агропромышленного комплекса, приобретающих в финансовый лизинг новую самоходную сельскохозяйственную технику отечественного производства. По состоянию на 31 декабря 2022 года за счет вышеуказанных средств было принято 983 заявок для приобретения в лизинг 1 072 единиц сельскохозяйственной техники.

Лизинговый портфель на 31 декабря 2022 года составил 774 846 340 тыс. тенге, за 2022 год утверждено к финансированию 215 лизинговых сделок из них профинансировано 200 лизинговых сделок на сумму 196 493 775,45 тыс. тенге:

Наименование	тыс. тенге	
	Освоение за 2022г.	Количество проектов
Лизинговое финансирование для создания завода по производству чугунного литья отечественного производства	24 144 069,20	1

Лизинговое финансирование проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники	4 349 265,61	1
Лизинговое финансирование проекта «Организация производства шин в г. Сарань Карагандинской области»	45 620 029,60	1
Долгосрочное лизинговое финансирование оборудования по 5%	25 561 313,35	7
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках Обрабатывающей промышленности (3%)	1 253 807,61	1
Лизинговое финансирование стандартах проектов (коммерческие)	34 067 422,65	5
Лизинговое финансирование в рамках обновления санитарного транспорта	12 466 741,60	13
Лизинговое финансирование в рамках обновления пожарного транспорта	3 587 975,00	2
Лизинговое финансирование в рамках обновления полицейского транспорта	461 650,00	1
Лизинговое финансирование в рамках обновления пассажирских вагонов	3 757 352,00	1
лизинговое финансирование автотранспортных средств, автотехнику специального назначения	1 365 723,10	23
лизинговое финансирование тракторов и комбайнов	10 919 200,43	122
лизинговое финансирование автобусов	28 939 225,30	22
ИТОГО:	196 493 775,45	200

В 2022 году введены в эксплуатацию такие проекты, как: «Организация производства лакокрасочной продукции на территории Республики Казахстан» по заявке ТОО «Завод ВМП Астана», «Организация производства пассажирских автобусов, карьерной, строительной и дорожной техники в г. Сарань Карагандинской области (введено в эксплуатацию оборудование цеха DKD, ввод в эксплуатацию оборудования цеха CKD планируется на 1 квартал 2022 г.) по заявке ТОО «QazTehna», «Создание новых производственных мощностей по розливу безалкогольных напитков в жестяных банках» по заявке ТОО «Smart Drinks», «Увеличение мощности комплекса по производству колёс для железной дороги» по заявке по заявке ТОО «Проммашкомплект», «Приобретение в финансовый лизинг технологического оборудования для производства бумажных пакетов и гофроупаковки» по заявке ТОО «Казполиграф» (2 сделка), «Приобретение производственного оборудования для завода в с. Байсерке» по заявке ТОО «Шин-Лайн» (2 сделка), «Создание локализационного центра по производству сельскохозяйственной техники в г. Костанай» по заявке АО «Агромашхолдинг KZ», «Приобретение оборудования по производству и упаковке молока для расширения мощности филиала ТОО «Масло-Дел» и приобретение изотермических вагонов и ж/д цистерн» по заявке ТОО «Масло-Дел» (5 сделка), «Приобретение оборудования в рамках расширения действующего производства АО «Баян Сулу» (3 сделка).

В 2022 году начато финансирование проекта по созданию «Создание кузнечно-бандажного комплекса» по заявке ТОО «Railcast Systems». Целью проекта является, обеспечение предприятий железнодорожной отрасли Республики Казахстан. Исполнение программы Правительства является импортозамещение, увеличение экспорта казахстанской продукции, а также выход на мировой рынок производителей бандажей

локомотивных, зубчатых колес тяговых передач, центров колесных катаных, осей вагонных и локомотивных.

В 2022 году:

- приобретено **698 единиц автобусов**, поставлено 645 единиц 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;

- приобретено **234 единицы**, из них поставлено 186 единиц тракторов и комбайнов, а также сельскохозяйственного оборудования в таких регионах как: Костанайская область, Северо-Казахстанская область, Акмолинская область, Абайская область, Карагандинская область, Павлодарская область, город Астана, Жамбылская область, Восточно-Казахстанская область;

- приобретено **85 единиц**, из них поставлено 68 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, Улытауская область, Атырауская область, Кызылординская область, Мангыстауская область;

- приобретено 327 и поставлено 327 единиц санитарного транспорта в (Кызылординскую, Актюбинскую, Алматинскую, Атыраускую, Жамбылскую, Карагандинскую, Северо-Казахстанскую, Туркестанскую, Западно-Казахстанскую области города Астана и Алматы);

- поставлено 47 единиц специальных транспортных средств;

- приобретено 90 единиц, поставлено 95 единиц пожарного и полицейского транспорта, в таких регионах как: Акмолинская область, Западно-Казахстанская область, г. Астана;

- приобретено и поставлено 67 пассажирских вагонов, которые курсируют по следующим маршрутам Алматы-Мангистау, Алматы-Павлодар.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.»

В 2022 году проведена работа по обеспечению эффективного управления DBK Equity Fund S.V. (далее – ФПИ/Партнерство) в условиях неблагоприятной макроэкономической ситуации в мире. Для расширения доступности инструмента установлены в сторону снижения пороговые суммы инвестирования, от 300 млн до 1,5 млрд тенге. Инвестиционный период Партнерства продлен в соответствии с условиями заключенных договоров до ноября 2023 года.

VIII. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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;

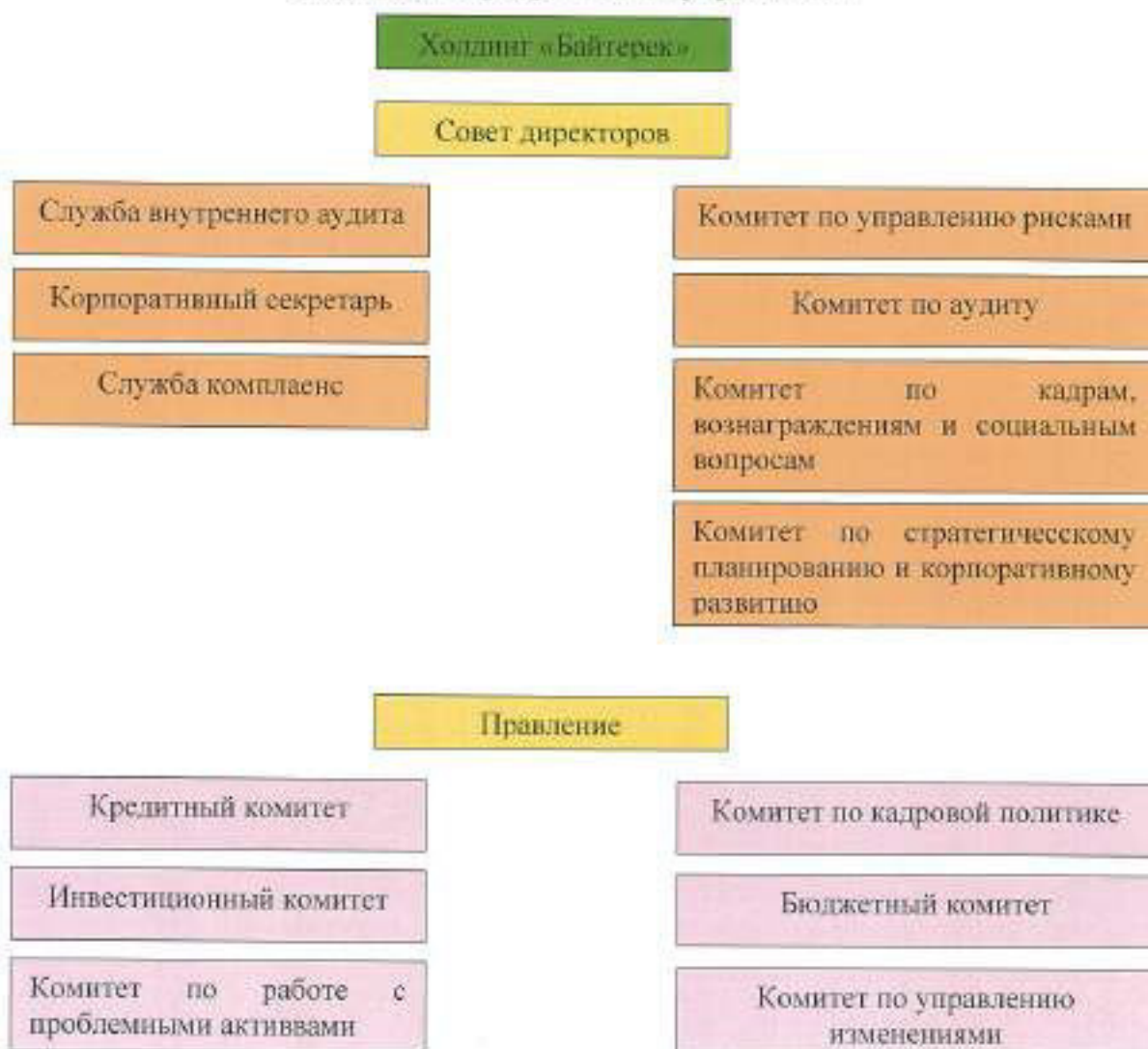
- 3) принцип эффективного управления Банком Советом директоров и правлением Банка;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности 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 нефтегазовый сектор, электроэнергетика, металлургия, химия, нефтехимия 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

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 2022 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:



Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (с 25.02.2022)

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Саратовский социально-экономический университет, специальность «Бухгалтерский учет и аудит» (РФ).
Stanfield School of Management, магистр, специальность «Финансы и управление» (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 2020 по 2022 год – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ).

С 2017 по 2020 год – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити».

Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Фонд развития промышленности», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Bereke Bank».

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».



Байбазаров Нурлан Серикович – член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (с 16.11.2022г.)

Родился в 1975 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахская Государственная Академия Управления, специальность «Организация банковского дела» (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года - Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 2016 по 2022 год – Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

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 2004 по 2011 год – Начальник управления агентского обслуживания проектов; Управляющий директор по инвестиционным проектам, Директор департамента корпоративного развития и корпоративный секретарь АО «Банк Развития Казахстана».

С 1997 по 2003 годы – Министерство финансов РК.

Другие занимаемые должности:

Член Совета директоров АО «Фонд развития промышленности».

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 Элизабет Кристиян Фавале – член Совета директоров-независимый директор АО «Банк Развития Казахстана» (с 03.03.2021г.)

Родилась в 1969 году, гражданка США.

Образование:

New York University, специальность «Финансовая стратегия» (США).

Oxford University, магистр, специальность «Управление крупными программами» (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2009 года – основатель собственной компании M.Favale-Tarter, LLC и Blingby, LLC.

С 1998 по 2005 год – Управляющий директор, Глава отдела кредитных исследований Объединенного банка Швейцарии (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 комитета UBS по развивающимся рынкам и Организационного комитета UBS по развивающимся рынкам.

Другие занимаемые должности:

Председатель комитетов по аудиту, по управлению рисками, по стратегическому планированию и корпоративному развитию, а также член комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Член Совета директоров, независимый директор Инвестиционного совета Республики Казахстан. Председатель Совета директоров Организации Африканского развития.

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 – член Совета директоров-независимый директор АО «Банк Развития Казахстана» (с 03.03.2021г).

Родился в 1960 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Московский Государственный Университет им. М. Ломоносова, специальность «Политическая экономия» (РФ). Школа Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета (Великобритания), специальность «Кандидат экономических наук» (РФ).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2021 года – Омбудсмен АО «Банк Развития Казахстана».
С 2004 по 2009 год – Председатель Национального банка Казахстана.
С 1987 по 1993 год – преподаватель Жамбылского гидромелиоративно-строительного института.

Другие занимаемые должности:

Председатель комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам, а также член комитетов по аудиту, по управлению рисками, по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

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

С 2019 года – член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит».

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 – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» (с 31.10.2022г.).



Родился в 1979 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахская государственная академия управления, специальность «Бухгалтерский учет и аудит» (РК).

Казахский гуманитарно-юридический университет, специальность «Юриспруденция» (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Первый Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».

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

С 2016 по 2020 год – Председатель Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК.

Другие занимаемые должности:

Член комитета по управлению рисками и комитета по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

Председатель Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КазАгроФинанс».

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».

A handwritten signature in blue ink, followed by a circular stamp or seal, partially visible at the bottom left corner of the page.



Хамитов Ерсин Ербулатович – член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» (с 31.10.2022г.).

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Костанайский государственный университет им. А.Байтурсынова, специальность «Финансы и кредит» (РК).
Московский Государственный Университет по программе МВА (РФ).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».
С 2009 по 2022 год – Главный менеджер Департамента управления инвестициями АО «Самрук-Энерго», Главный менеджер Департамента корпоративных финансов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», Директор Департамента корпоративных финансов АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек», Управляющий директор АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».
Опыт работы более 14 лет в банковской сфере и корпоративном управлении.

Другие занимаемые должности:

Член комитета по аудиту и комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».
Член Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».
Член Совета директоров АО «Bereke bank».

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 2022 году:

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

- 24.01.2022 года Саркулов Абай Серикович (досрочно);
- 02.02.2022 года Арифханов Айдар Абдразахович (досрочно);
- 01.07.2022 года Узбеков Гани Нурмаханбетович – Независимый директор, член Совета директоров (досрочно);
- 28.09.2022 года Мухамеджанов Адиль Бектасович – представитель Единственного акционера (досрочно);
- 26 октября 2022 года Искаков Руслан Викторович (досрочно).

Избраны в состав Совета директоров решением Единственного акционера Банка от:

- 09 февраля 2022 года Шарлапаев Канат Бисимбаевич член совета директоров в качестве представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- 16 февраля 2022 года Искаков Руслан Викторович – Председатель Правления Банка, член Совета директоров;
- 25.02.2022г. Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Председатель Совета директоров (избран решением Совета директоров Банка от 25.02.2022 года);
- 31 октября 2022 года Айдапкелов Нурболат Сергалиевич – член совета директоров в качестве представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- 31 октября 2022 года Хамитов Ерсан Ербулатович – член совета директоров в качестве представителя Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- 16 ноября 2022 года Байбазаров Нурлан Серикович – Председатель Правления Банка, член Совета директоров.

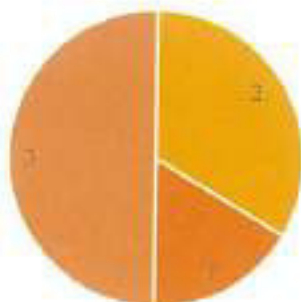
Композиция Совета директоров

Структура Совета директоров



- Председатель Совета директоров
- Председатель Правления
- Представитель Единственного акционера
- Независимые директора

Сроки пребывания в составе Совета директоров, кол-во человек



- До 1 года
- 1-3 года
- Более 3 лет

Возрастная структура Совета директоров, кол-во человек



- Старше 50 лет
- 35-50 лет

Handwritten signatures and initials.

Компетенция членов Совета директоров

Члены Совета директоров	Шарлапаев Канат Бисимбаевич	Байбазаров Нурлан Серикович	Айланкелов Нурболат Сергалиевич	Хамитов Ерсалин Ербулатович	Марсия Фавале	Сайденов Анвар Галимуллаевич
Стаж работы в отрасли/общий стаж, лет	20/20	24/24	20/21	19/19	30/30	29/35
Ключевые компетенции						
Знание отрасли						
Глубокие знания отрасли						
Специфические навыки и опыт						
Глубокое знание финансов						
Глубокое знание маркетинга						
Управление рисками и аудит						
Опыт работы в управлении и юриспруденции						
Корпоративное управление						
Разработка и реализация стратегии						
Опыт в политике и регуляторной работе						
Трансформация						

В 2022 году проведено 15 очных заседаний и 8 заседаний в формате заочного голосования, на которых были приняты решения по 147 рассмотренным 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;
- 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

2020 год			2021 год			2022 год		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
8	14	22	20	8	28	15	8	23

Количество рассмотренных вопросов

2020 год			2021 год			2022 год		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
93	65	158	107	33	140	96	51	147

Handwritten signatures and initials.

**Информация о посещаемости
заседаний (очных и заочных) членами Совета директоров Банка Развития
за 2022 год**

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Шарлапаев Канат Бисимбаевич	22/22	100
Арифханов Айдар Абдразахович*	1/1	100
Фавале Марсия Элизабет Кристиан	23/23	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	23/23	100
Узбеков Гани Нурмаханбетович**	12/12	100
Мухамеджанов Адиль Бектасович***	15/15	100
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич****	7/7	100
Хамитов Ерсани Ербулатович*****	7/7	100

* Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров в феврале 2022 года

** Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров в июле 2022 года

*** Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров в сентябре 2022 года

**** Избран членом Совета директоров Банка с октября 2022 года

***** Избран членом Совета директоров Банка с октября 2022 года

За 2022 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

В соответствии с рекомендациями лучших международных практик корпоративного управления Советом директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 30.11.2022 года (протокол № 299-2022-20), было принято решение о проведении оценки деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» и его комитетов.

В январе 2023 года с участниками оценки было проведено комплексное анкетирование, согласно приложениям № 12 - 17 к Положению о Совете директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», включающим оценку собственной работы, оценку деятельности Совета директоров и комитетов Совета директоров Банка.

Согласно результатам оценки, деятельность Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов Совета директоров Банка за 2022 год признана положительной.

Также по итогам оценки совместно с членами Совета директоров Банка разработан и согласован План мероприятий совершенствования деятельности Совета директоров и комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

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.

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

Также результаты проведенной оценки подчеркнули сильные стороны в следующих областях: четкое определение роли и полномочий совета директоров Банка и его комитетов, роль независимых директоров Банка, деятельность председателя совета директоров Банка,

организованность и высокая дисциплина членов совета директоров Банка в рамках участия на заседаниях совета директоров Банка и его комитетов.

Независимые члены совета директоров БРК эффективно работают с независимыми членами совета директоров АО «Фонд развития промышленности» (далее - Фонд) и руководством Фонда, взаимодействуя напрямую, чтобы создать коллегиальную и оптимальную рабочую среду.

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 Банку.

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 республиканского бюджета по результатам 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 30.04.2020г. 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 Фавале, независимый директор

В 2022 году было проведено 15 очных заседаний комитета, на которых были приняты решения по 42 рассмотренным 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 B.V. и прочие вопросы;
- 6) об утверждении Плана работы Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития на 2023 год.

5 марта 2022 года совет директоров Банка инициировал проведение Ежегодной Стратегической сессии на тему: О рассмотрении информации по итогам стресс-тестирования влияния российских санкций на АО «Банк Развития Казахстана» по состоянию на 1 марта 2022 года.

Организатор и модератор – Председатель комитета по управлению рисками Гани Узбеков. Спикер Стратегической сессии – Председатель комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Марсия Фавале. На сессии приняли участие представители Единственного акционера, менеджмент Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности».

29 сентября 2022 года членом совета директоров – независимым директором М. Фавале организована и проведена встреча с топ-менеджментом и работниками Банка. Тема для обсуждения:

- геополитические риски и их негативное влияние на экономическую деятельность субъектов;
- планы ФРС по денежно-кредитной политике;
- денежно-кредитная политика Национального Банка РК;
- иные внешние факторы, влияющие на развитие Казахстана в краткосрочной перспективе.

27 октября 2022 года в Председательствующим комитета по управлению рисками членом совета директоров – независимым директором М. Фавале организована и проведена совместно с членом совета директоров – независимым директором А. Сайденовым встреча с работниками Банка на тему: «Рассмотрение иных вопросов, связанных с системой внутреннего контроля и системой управления рисками АО «Банк Развития Казахстана».

Состав и посещаемость заседаний Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития за 2022 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Узбеков Гани Нурмаханбетович*	8/8	100
Фавале Марсия Элизабет Кристиан	15/15	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	15/15	100
Мухамеджанов Адиль Бектасович**	10/10	100
Айдакелов Нурболат Сергалиевич***	2/2	100

* Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в июле 2022 года

** Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в сентябре 2022 года

*** Избран членом комитета Совета директоров Банка с ноября 2022 года

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 Фавале, независимый директор

В 2022 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были приняты решения по 61 рассмотренным вопросам:

1) ежеквартальные и промежуточные отчеты Службы внутреннего аудита (далее - Служба, 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) 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 2023 год.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Банка Развития за 2022 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Фавале Марсия Элизабет Кристиан	12/12	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	12/12	100
Узбеков Гани Нурмаханбетович*	6/6	100
Мухамеджанов Адиль Бектасович**	8/8	100
Хамитов Еrsaин Ербулатович***	2/2	100

*Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров его комитетов в июле 2022 года

**Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров его комитетов в мае 2022 года

*** Избран членом комитета Совета директоров Банка с ноября 2022 года

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 Сайденов, независимый директор Банка.

В 2022 году было проведено 11 очных заседаний, на которых были приняты решения по 39 рассмотренным вопросам:

В 2022 году комитетом рассмотрены и даны рекомендации совету директоров Банка по следующим 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) рассмотрения мотивационных ключевых показателей деятельности для председателя и членов правления и их целевых значений, а также по рассмотрению отчета о достижении мотивационных ключевых показателей деятельности председателем и членами правления;
- 9) отчета о деятельности (работе) совета директоров, комитетов совета директоров;
- 10) отчета о работе омбудсмена;
- 11) вопросы об утверждении комплексной оценки эффективности деятельности;
- 12) вопросы организационной структуры Банка;
- 13) вопросы избрания и прекращения полномочий членов совета директоров дочерних компаний;
- 14) об утверждении Плана работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития на 2023 год.
- 15) 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 2022 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Сайденов Анвар Галимуллаевич	11/11	100
Фавале Марсия Элизабет Кристиан	11/11	100
Узбеков Гани Нурмаханбетович*	5/5	100
Мухамеджанов Адиль Бектасович**	7/7	100
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич***	5/5	100

*Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в июле 2022 года

**Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в мае 2022 года

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 – Фавале Марсия Элизабет Кристиан, независимый директор

В 2022 году было проведено 16 очных заседаний, на которых были приняты решения по 37 рассмотренным 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 2022 год.

10 марта 2022 года Совет директоров Банка инициировал проведение Ежегодной Стратегической сессии.

Организатор, модератор и спикер Стратегической сессии – Председатель комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Марсия Фавале.

На сессии приняли участие представители Единственного акционера, менеджмент Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности».

Письмом № 9076 от 08 сентября 2022 года Председателем комитета по стратегическому Планированию и корпоративному развитию СД Банка М. Фавале направлено рекомендательное письмо на имя Единственного акционера, составленное коллегиально Независимыми директорами по результатам реализации стратегии Банка.

28 сентября 2022 года член совета директоров – независимый директор, Председатель комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Марсия Фавале приняла участие в Стратегической сессии АО «НУХ» Байтерек» в качестве спикера на тему: О результатах реформирования деятельности АО «Банк Развития Казахстана» и планах до конца 2022 года.

29 сентября 2022 года членом совета директоров – независимым директором Председателем комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Марсия Фавале организована и проведена встреча с топ-менеджментом и работниками Банка.

Тема для обсуждения:

- геополитические риски и их негативное влияние на экономическую деятельность субъектов;
- планы ФРС по денежно-кредитной политике;

- денежно-кредитная политика НБ РК;
- иные внешние факторы, влияющие на развитие Казахстана в краткосрочной перспективе.

(офлайн – 45 человек, онлайн – 70 человек).

Письмом № 32926 от 20 декабря 2022 года членом совета директоров – независимым директором Банка М. Фавале организовано и направлено письмо в адрес АО «Фонд развития промышленности» с ожиданиями Единственного акционера на предстоящий 2023 год, составленное коллегиально членами совета директоров Банка.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития за 2022 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Фавале Марсия Элизабет Кристиан	16/16	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	16/16	100
Узбеков Гани Нурмаханбетович*	8/8	100
Мухамеджанов Адиль Бектасович**	11/11	100
Хамитов Ерсан Ербулатович***	2/2	100

* Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в июле 2022 года

** Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров и его комитетов в сентябре 2022 года

*** Избран членом комитета Совета директоров Банка с ноября 2022 года

За 2022 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 2022 году Банк Развития в полной мере соблюдал принципы Кодекса корпоративного управления, отвечающие требованиям законодательства Республики Казахстан и соответствующим международным стандартам. Полный Отчет о следовании принципам корпоративного управления отображен в Приложении № 2 к годовому отчету.

Правление Банка Развития

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 2022 года состоит из 5 членов – Председателя Правления и других членов, избранных Советом директоров Банка Развития.

Состав действующего Правления Банка Развития на отчетный период:



Байбазаров Нурлан Серикович - Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 16.11.2022г).

Родился в 1975 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахская Государственная Академия Управления (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С ноября 2022 года - Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 2016 по 2022 год - Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

С 2013 года по 2016 год - Директор Департамента развития отраслей экономики Министерства национальной экономики РК.

В разные годы работал в акционерных обществах: АО «НК «Казахстан темір жолы»; АО «КазМунайГаз Консалтинг»; АО «НК «КазМунайГаз».

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

С 1997 по 2003 годы работал в Министерстве финансов РК.

Курируемые вопросы: осуществляет общее руководство деятельностью в соответствии с Уставом Банка Развития и несет ответственность за работу Банка Развития перед Советом директоров и Единственным акционером.



Кенжебаева Сандугаш Айбасовна - Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 10.04.2019г).

Родилась в 1975 году, гражданка Республики Казахстан.

Образование:

Казахский Экономический Университет имени Т. Рыскулова (РК)

Сведения о трудовой деятельности:

С апреля 2019 года - заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С декабря 2017 года - управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана».

С 2016 по 2017 годы - исполнительный директор Дирекции промышленности в Евразийском Банке Развития.

С 2008 по 2015 годы – фронт-менеджер, руководитель проектной дирекция АО «Банк Развития Казахстана»

Курируемые вопросы: организация и координация деятельности Банка по управлению и оценке кредитных, рыночных и операционных рисков, обеспечение эффективного функционирования корпоративной системы управления рисками. Помимо этого, осуществляет руководство и контроль деятельности Банка по вопросам развития информационных технологий, бизнес-процессов, а также методологии и моделирования.



Абишева Ботагөз Токтагуловна - Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 25.02.2022г).

Родилась в 1976 году, гражданка Республики Казахстан.

Образование:

Казахстанский Институт Правоведения и Международных отношений (ПК).

Renmin University of China, IMBA (Пекин, КНР).

Сведения о трудовой деятельности:

С февраля 2022 года - заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 2010 года по 2022 год - заместителя директора департамента фондирования и международного сотрудничества, управляющий директор 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-Заместителя Главы Представительства и Главы Представительства Банка ТуранАлем в г. Пекин, Китай.

Курируемые вопросы: организация и координация работы с международными инвестиционными банками, инвесторами, кредиторами Банка; организация и координация деятельности Банка по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка. Также осуществляет общую организацию и координацию работы по привлечению заемных средств на внешних и внутренних рынках капитала, контроль деятельности Банка по вопросам учетной политики, операционной деятельности, установления корреспондентских отношений с финансовыми организациями.

A *Q*



Елибаев Марат Талгатович - Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 25.02.2022г).

Родился в 1984 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова (РК).

Международная академии бизнеса (РК).

London Business School (Лондон, Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С февраля 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 2014 года - главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

С 2010 по 2014 годы – инвестиционный директор/вице-президент в компании CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.

С 2007 по 2010 годы - менеджер Отдела по слияниям и поглощениям в компании PricewaterhouseCoopers.

Курируемые вопросы: организация и координация кредитной деятельности, формирование кредитного портфеля Банка; организация и координация деятельности во взаимоотношениях с финансовыми организациями и институтами по вопросам кредитной деятельности Банка.



Шарипов Асет Булатович - Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» (с 05.03.2020г).

Родился в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахский Гуманитарно-Юридический Университет (РК).

Сведения о трудовой деятельности:

С марта 2020 года - Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

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», РКП «Костанайский государственный университет им. А. Байтурсьнова».

Курируемые вопросы: правовое обеспечение деятельности Банка, правовое сопровождение проектов и регистрации залогового обеспечения, работа с проблемными активами Банка, претензионно-исковая работа, координация работы по кредитному администрированию проектов, закупки.

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 2022 года:

- Байбазаров Нурлан Серикович;
- Елибаев Мараг Талгатович;
- Абишева Ботагоз Токтагуловна;
- Кенжебаева Сандугаш Айбасовна;
- Шарипов Асет Булатович.

Деятельность Правления Банка Развития

В 2022 году проведено 100 заседаний Правления Банка (100 очных), на которых были приняты решения по 518 вопросам, касающимся текущей деятельности Банка Развития, в том числе:

- утверждено более 200 внутренних и плановых документов, а также внесены изменения в них;
- рассмотрено более 50 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрено более 120 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- рассмотрено более 50 отчетов об исполнении бюджета, отчеты по управлению рисками;
- рассмотрено более 60 кадровых вопросов;
- рассмотрено 5 вопросов об оказании Банком спонсорской и благотворительной помощи юридическим (некоммерческим) лицам.

Количество заседаний Правления

2022		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого
100	0	100

Количество рассмотренных вопросов

2022 год

518

Информация о посещаемости заседаний членами Правления за 2022 год:

Член Правления	Количество очных заседаний	%
Саркулов Абай Серикович*	2/2	100%
Аубакиров Думан Бауыржанұлы**	13/14	92%
Бабичев Дмитрий Юрьевич***	9/11	81%
Кенжебаева Сандугаш Айбасовна	85/100	85%
Шарипов Асет Булатович	98/100	98%
Искаков Руслан Викторович****	54/67	80%
Абишева Ботагоз Токтагуловна	77/88	87%
Елибаев Марат Талгатович	77/86	89%
Байбазаров Нурлан Серикович	16/16	100%

*Досрочно прекращены полномочия в январе 2022 года

**Досрочно прекращены полномочия в марте 2022 года

***Досрочно прекращены полномочия в феврале 2022 года

****Досрочно прекращены полномочия в октябре 2022 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.

Решением Правления Банка от 11 октября 2022 года (протокол 76/22) Комитет по управлению активами и пассивами АО «Банк Развития Казахстана» упразднен с передачей вопросов, отнесенных к его компетенции, Инвестиционному комитету Банка.

ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА**Вознаграждение членов Совета директоров Банка Развития**

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

Согласно внутренним нормативным документам Банка Развития, 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 21 августа 2015 года (протокол №172-2015-09).

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 2022 года, общий размер вознаграждения членов ключевого управленческого персонала, может быть представлен следующим образом:

- Члены Совета директоров - 179 711 тыс. тенге;
- Члены Правления и Управляющие директора – 444 039 тыс. тенге.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 2022 году.

В данном разделе представлена информация об основных и выявленных рисках Банка, влияние которых наиболее неблагоприятно для деятельности Банка и его стратегических задач. В 2022 году макроэкономические негативные последствия от продолжившейся в 2022 году пандемии COVID-19, включая ослабление курса национальной валюты, инфляцию, снижение деловой активности субъектов экономики, могли оказать на Банк негативное воздействие на финансовую устойчивость Банка, на фоне высокой концентрации активов Банка в определенных секторах экономики Казахстана и в группах, связанных между собой контрагентов.

С учетом низкой предсказуемости развития и продолжительности воздействия пандемической ситуации, 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.

Вместе с тем следует отметить, что в 2022 году Банк столкнулся с новыми вызовами в результате произошедших политических событий в Казахстане, а также в связи с российско-украинским военным конфликтом и их последствиями. 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 Банк, в рамках автоматизации кредитного процесса в BPM SimBase, планирует провести работу по автоматизации процесса в рамках сигналов раннего оповещения и расчета LGD, что позволит минимизировать кредитный риск и человеческий фактор операционного риска, а также автоматизировать текущий процесс по группированию контрагентов Банка с созданием единой базы контрагентов, доступной в любой момент времени заинтересованным подразделениям Банка, в рамках которой планируется минимизировать человеческий фактор в части проведения корректного расчета максимального риска на контрагента/группу контрагентов Банка. Для работы с данными и формирования отчетности активно используются возможности макросов EXCEL и другие инструменты.

С учетом активной автоматизации бизнес-процессов Банка возрастают ИТ факторы операционного риска. В связи с чем, в 2023 году Банк планирует провести работу формирования второй линии защиты в процессах управления ИТ рисками. В частности, Банком разработана Концепция бизнес-процесса управления рисками ИТ. Также на 2023 год сформирован план мероприятий по внедрению процесса управления рисками ИТ, в рамках которого предусматривается проведение пилотной оценки ИТ-рисков, формирование карты ИТ-рисков, а также разработка внутреннего документа, регламентирующего 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 декабре 2022.	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.
	Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния каждого кредита и на регулярной основе проводит анализ финансового состояния и платежеспособности своих заемщиков.	<p>Изменение уровня риска</p> <p>NPL 90+: на 31.12.2022 – 2,87% (на 31.12.2021 – 2,72%).</p> <p>Доля ВБС активов, относенных к стадии 3 и ПОСІ, к ВБС всего кредитного портфеля: на 31.12.2022 – 11,91% (на 31.12.2021 – 9,25%).</p>
	В 2022 году, благодаря проделанной Банком работе с проблемными	

активами было погашено займов NPL 90+ на общую сумму 2,8 млрд. тенге.

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 2022 года Банком продолжена работа по планомерному снижению валютного риска.	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития • Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.
Изменение уровня риска		
По итогам 2022 года суммарная курсовая переоценка по активам и обязательствам Банка являлась положительной. Таким образом валютный риск в 2022 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.	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития • Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.
Изменение уровня риска		
По итогам 2022 года чистая процентная маржа Банка составила 3,0% (2,0% в 2021 году) согласно аудированной финансовой отчетности Банка.		
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 несопадении 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 обеспечения должного уровня управления ликвидностью проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности путем формирования отчета по гэп-разрывам по временным горизонтам и в разрезе валют. По результатам анализа отчета по риску	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.
Изменение уровня риска		
В течение 2022 года увеличение риска потери ликвидности зафиксировано не было. Оценка риска потери ликвидности находилась в рамках установленных пороговых значений. LCR: на 31.12.2022 – 184,96% (на 31.12.2021 – 166,06%). NSFR: на 31.12.2022 - 124,30% (на 31.12.2021 – 100,45%).		

потери ликвидности разрабатываются и применяются соответствующие меры по инвестированию отрицательных гтп-разрывов.

Операционный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности Банк сталкивается с ситуациями, влекущими за 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, проведено обучение персонала, в части повышения уровня риск-культуры.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска В течение 2022 года материально значимые потери, связанные с реализацией операционного риска, зафиксированы не были. В отчетном периоде некоторые показатели факторов операционного риска превысили значения, установленных для низкого и среднего уровня операционного риска. В частности, в I квартале 2022 года показатели текучесть кадров и показатель, отражающий использование фонда рабочего времени в среднем на 1 работника приняли значение, соответствующее желтой зоне (средний уровень риска), во 2, 3 и 4 квартале 2022 года показатель текучести кадров принял значение, соответствующее высокому уровню риска.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И КОМПЛАЕНС

Система внутреннего контроля (далее - СВК) 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 взаимозависимых 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 2022 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 процессов не включенных в классификатор бизнес-процессов. Также в 2022 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 линий защиты, проводятся тестирование на знание требований и политик в области управления рисками.

Оценки СВК и системы управления рисками (далее – СУР) проведены силами Службы внутреннего аудита Банка в 2021 году, в соответствии с методологией, утвержденной Советом директоров Банка. Общий балл эффективности СВК составил

91,2%, общий балл эффективности СУР - 96,3%, что в соответствии с уровнями эффективности (зрелости) СВК и СУР, соответствует уровню - «Оптимизированный». Предыдущие оценки СВК и СУР проведены СВА в 2019 году, общие значения эффективности составили 89% и 93,6% соответственно.

По результатам проведенной силами Службы внутреннего аудита Банка в 2021 году диагностики корпоративного управления, в соответствии с утвержденной Советом директоров методологией, уровень соответствия корпоративного управления требованиям лучшей практики составил 89,4%, что выше планового значения рейтинга корпоративного управления, установленного на уровне 80%, предыдущая оценка проводилась СВА в 2019 году (83,7%).

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 2022 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 дальнейшей интеграции требований международного стандарта ISO 37001 в 2022 году продолжена работа по внедрению системы менеджмента противодействия коррупции (далее - СМПК). Так, разработаны внутренние акты, регламентирующие порядок внедрения СМПК, организации и проведения внутреннего аудита СМПК, правила управления коррупционными рисками. Проведена актуализация реестра коррупционных рисков, службой внутреннего аудита проведен внутренний аудит СМПК. Также разработана и утверждена в новой редакции Политика противодействия коррупции Банка Развития.

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 2022 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 2022 год определен как «низкий».

По итогам 2022 года Комплаенс-программа выполнена в полном объеме.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Служба внутреннего аудита (далее – СВА, Служба) – 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 организации. 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 сохранении и повышении стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. 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 управления инвестиционным портфелем (казначейские операции), аудит реализации и мониторинга Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана», включая аудит достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности членов Правления, аудит процесса управления человеческими ресурсами Банка, проверка процессов по разработке, согласованию, утверждению, корректировке, исполнению и мониторингу Плана развития ДО «Фонд Развития Промышленности», аудит деятельности Банка на предмет соответствия требованиям Системы менеджмента противодействия коррупции по вопросам, входящим в компетенцию комплаенс-контролера, аудит бизнес-процесса банковской экспертизы

инвестиционных проектов и экспортных операций, аудит процесса закупок товаров, работ и услуг, аудит процесса управления займствованием. Также, согласно Годовому аудиторскому плану, были проведены аудиты информационных систем, ИТ-инфраструктуры и информационной безопасности 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 в отчетном периоде составило 102,1%, с учетом 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, участия в составе СВА рабочей группы по проверке, проведен анализ изменений и дополнений в Типовой кодекс корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах и др.

По результатам проведенной в 2022г. ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» независимой оценки качества и эффективности деятельности Службы, СВА Банка признана соответствующей Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, рекомендованной глобальным Институтом внутренних аудиторов.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

В соответствии с решением заседания Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг) 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». Предшествующая смена была произведена в 2012 году.

В соответствии с Договором размер вознаграждения аудиторской организации за 2022 год составил 87 360 тысяч тенге с учетом НДС и включает все расходы, связанные с оказанием аудиторских услуг.

Перечень услуг, оказанных внешним аудитором за 2022 год:

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

В 2022 году ТОО «КПМГ Аудит» дополнительно оказало услугу по предоставлению письма-заверения в рамках выпусков еврооблигаций. Стоимость данной услуги составила 100 800 тысяч тенге с учетом НДС.

В 2022 году внешние аудиторы не оказывали консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50% от общей стоимости, выплачиваемой аудиторской организации.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

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;
- в специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности», находящийся в головном офисе Банка Развития;
- на телефоны «горячей линии» комплаенс-контролера 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 2022 году, в рамках первого этапа всеобщего декларирования, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, в сроки, определенные законодательством Республики Казахстан, направлены в органы государственных доходов декларации о доходах и имуществе.

В течение 2022 года сообщения о наличии возможного конфликта интересов не поступали.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

В рамках совершенствования внутренних бизнес-процессов, Банком в 2022 году была продолжена работа по внедрению и расширению функций BPM и CRM систем.

В CRM системе проработан вопрос подачи заявки на освоение, позволяющий клиентам, помимо дистанционной подачи заявки на рассмотрение в финансировании, подавать заявки на освоение (выдачу траншей/суммы займа). Это значительно сокращает механизм подачи заявки на освоение, так как система частично проводит проверку на наличие документов и информации, необходимой в рамках выдачи денежных средств заявителям.

В рамках основного кредитного процесса Банка автоматизированы и переведены бизнес-процессы в BPM систему процессы управление проблемными активами, управление системой раннего оповещения и установление отлагательных условий. Данные инициативы позволят Банку вести работу с проблемными активами централизованно, управлять единой базой, содержащей информацию об индикаторах раннего оповещения и отлагательных условиях по каждому рассмотренному Банком проекту.

Дополнительно, Банком переведен основной документооборот в BPM систему, что позволило работникам Банка работать в единой системе (служебные записки, приказы, входящая и исходящая документация).

Продолжена непрерывная работа по формализации и актуализации технологических карт основных и вспомогательных процессов Банка в нотации международного стандарта описания процессов BPMN 2.0. Формализация технологических карт охватила 8 направлений бизнес-процессов Банка. Данная работа позволяет более продуктивно управлять, вносить изменения, а также оценивать результативность и эффективность процессов.

Для повышения качества и удовлетворенности клиентов внедрена методология бережливого производства Lean Six Sigma, которая позволяет определить ценность продуктов Банка для клиентов. В рамках внедрения данной методологии в Банке организована команда реформаторов (со сроком работы 6 месяцев) в функции которой входили задачи по пересмотру бизнес-процессов и разработка предложений для улучшения процессов взаимодействия структурных подразделений и повышения качества предоставления услуг клиентам.

В части оптимизации бизнес-процессов были пересмотрены и оптимизированы процессы рассмотрения проекта на этапе «Бизнес-предложение» для экспортных операций, «Закрытие операционного дня» и «Освоение инструмента финансирования». Внедрен временный порядок по ускоренному (двухэтапному) процессу рассмотрения проектов Банка.

В рамках анализа и моделирования IT архитектуры кредитного процесса, предложено внедрить аналитическое хранилище данных для централизации и консолидации больших объемов данных из различных внутренних и внешних источников. Данный инструмент даст возможность извлекать из ценные для бизнеса сведения и повышать эффективность принятых решений.

В рамках непрерывного управления бизнес-процессами Банка определены показатели и метрики, согласно которым периодически проводится мониторинг сроков рассмотрения проектов. В 2022 году проведена оценка удовлетворенности работников Банка пользованию BPM системы, которая составила 47%. В свою очередь оценка зрелости бизнес-процессов определена на 4 уровне управляемых процессов (из 6-ти доступных). Результаты проведенного анализа позволяют более продуктивно оценивать результативность и эффективность автоматизированных бизнес-процессов. При этом Банком на периодической основе рассматриваются результаты оценки и анализа соответствующими уполномоченными органами Банка с последующим принятием решений о необходимости автоматизации или оптимизации процессов, а также по изменению подхода к анализу.

Бизнес-процессы в Банке

 Планы развития	 Стратегии	 Показатели деятельности	Стратегические цели Банка
 Бизнес-процессы	 Метрики процессов	 Бизнес-правила	Уровень управления процессами
 BPA	 CRM	 BPM система BASE	Уровень исполнения
 Регламенты	 Матрицы эффективности	 Обучение	Уровень персонала и мотивации

Все указанные мероприятия, проводимые Банком в рамках совершенствования бизнес-процессов, позволяют своевременно адаптироваться к изменениям внешней среды, снижать операционные риски Банка, а также повышать эффективность работы сотрудников и кредитной деятельности Банка в целом.

Непрерывное совершенствование бизнес-процессов в Банке



РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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 отражены в Правилах раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана», утвержденных 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 этих 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 2022 году Банк реализовал следующие информационные мероприятия:

- в СМИ опубликовано 3 165 публикаций с упоминанием Банка;
- подготовлено и опубликовано более 30 пресс-релизов и официальных комментариев;
- проведены 2 пресс-тура для представителей СМИ на проекты Банка;
- в эфирах казахстанских и международных телеканалов вышло порядка 10 телесюжетов и специальных репортажей о профинансированных Банком проектах и их социально-экономических эффектах;
- подготовлены 18 ответов на поступившие от СМИ запросы, а также подготовлены ответы на вопросы, поступившие на корпоративную почту и через комментарии в социальных сетях;

- организованы публикации порядка 40 информационно-аналитических материалов в цитируемых интернет-ресурсах и социальных сетях.

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.

Все мероприятия и важные корпоративные события Банка сопровождаются выпуском пресс-релизов и информационных сообщений. Информационная безопасность размещаемых материалов для публичного ознакомления регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, утвержденной решением Совета директоров Банка от 19 декабря 2014 года.

В 2022 году Банк вновь подтвердил статус компании, которая показывает пример делового поведения на рынке ценных бумаг по раскрытию информации о своей деятельности. Подтверждение тому – диплом «За стремление к прозрачности» от Казахстанской фондовой биржи (KASE). Ранее Годовые отчеты БРК неоднократно отмечались наградами KASE как лучшие отчеты в финансовом секторе, а также как отчеты с лучшим дизайном.

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.

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.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», вопрос о выплате дивидендов по итогам 2022 года подлежит рассмотрению единственным акционером при утверждении аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год. Дивидендная политика Холдинга, размещена на корпоративном интернет-ресурсе Банка по адресу <https://www.kdb.kz/corporate-governance/corporate-governanceprinciples/>. Вместе с тем, в соответствии с решением КПИОД Холдинга от 15 сентября 2020 г. (протокол №14/20), для Банка определен размер дивидендов 50% от суммы чистого дохода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 15,749,836 тысяч тенге (2021 год: дивиденды за 2020 год не объявлялись). Дивиденды на одну простую акцию составили 7,461.41 тенге (2021 год: ноль тенге).

IX. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

АО «Банк Развития Казахстана», являясь институтом развития, привержен принципам устойчивого развития и ответственного инвестирования, уделяет огромное внимание влиянию своей деятельности на экономику Казахстана, общество, окружающую среду и обеспечивая баланс интересов заинтересованных сторон.

31 мая 2019 года решением Совета директоров Банка (протокол № 218-219-11) утверждена Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Политика).

Банк обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде.

1. Экономическая составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) безубыточность деятельности Банка и его ДО;
- 2) обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов;
- 3) повышение эффективности процессов;
- 4) содействие развитию несырьевой экономики (обрабатывающая промышленность и инфраструктура), в том числе росту экспорта несырьевых товаров;
- 5) повышение производительности труда;
- 6) создание новых рабочих мест.

2. Экологическая составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) минимизация воздействия на биологические и физические природные системы;
- 2) оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- 3) применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.

3. Социальная составляющая устойчивого развития Банка содержит следующие цели:

- 1) обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу;
- 2) справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников;
- 3) обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников;
- 4) обучение и профессиональное развитие работников;
- 5) реализация внутренних и внешних социальных программ.
- 6)

Банк в рамках своей деятельности руководствуется следующими принципами устойчивого развития, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Банка: открытость, подотчетность, прозрачность, этичное поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.

В 2022 году Банком начата разработка новой долгосрочной Стратегии развития Банка на 2024-2033 годы. В новом проекте Стратегии развития Банка предусмотрены ключевые ESG-показатели.

Планы до 2033 года в области устойчивого развития





Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН

Банк развития поддерживает глобальную Повестку дня в области устойчивого развития ООН до 2030 года. Деятельность Банка прямо или косвенно вносит вклад в достижение 12 из 17 Целей устойчивого развития ООН.



Handwritten signature or initials.

ЦУР ООН	Вклад Банка
<p>2 ЛИКВИДАЦИЯ ГОЛОДА</p> 	<p>ЦУР 2 – Банк поддерживает проекты в сельскохозяйственной и пищевой отрасли. Так в кредитном портфеле имеются проекты по строительству птицефабрики по выращиванию бройлеров, строительству маслоэкстракционного завода по переработке масличных культур, расширению и модернизации сервисных центров по реализации и обслуживанию сельскохозяйственной техники.</p>
<p>3 ХОРОШЕЕ ЗДОРОВЬЕ И БЛАГОПОЛУЧИЕ</p> 	<p>ЦУР 3 – Среди важнейших приоритетов Банка остается охрана здоровья сотрудников и поддержание здорового образа жизни. В начале января 2022 года был применен дистанционный график работы для 100% работников в связи с январскими событиями.</p>
<p>5 ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО</p> 	<p>ЦУР 5 – Доля женщин, занятых в БРК в 2022 году, равна 57,1%, доля женщины на руководящих позициях составляет 51%.</p>
<p>7 НАДЁЖНОЕ И ЧИСТОЕ ЭНЕРГИИ</p>  <p>13 ОХРАНА КЛИМАТА</p> 	<p>ЦУР 7 и 13 – Банк стремится финансировать экологически чистые производства и ресурсосберегающие проекты. В кредитном портфеле Банка имеется 9 проектов ВИЭ и улучшения энергоэффективности, которые способствуют митигации изменения климата.</p>
<p>8 ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ</p> 	<p>ЦУР 8 – Проекты БРК имеют мультипликативный эффект, которые способствуют созданию сопутствующих предприятий, появлению новых рабочих мест, увеличению налоговых отчислений и развитию экспорта. На запущенных мощностях предприятий создано порядка 33 тысяч постоянных рабочих мест.</p>
<p>9 ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ, ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА</p> 	<p>ЦУР 9 – С начала своей деятельности Банк внес значительный вклад в развитие экономики: общий объем профинансированных Банком Развития проектов и инвестиционных программ с начала деятельности составил 4 515 млрд тенге.</p>
<p>10 УМЕНЬШЕНИЕ НЕРАВЕНСТВА</p> 	<p>ЦУР 10 – В 2022 году Банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на общую сумму 5 739 976 тенге. Также на личные средства работников и независимых директоров, команда БРК при поддержке активистов волонтерского движения закупила продуктовые наборы и бытовую химию для нуждающихся семей проживающих в близлежащих населенных пунктах столицы.</p>
<p>11 УСТОЙЧИВЫЕ ГОРОДА И НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ</p>  <p>12 ОТВЕТСТВЕННЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ПОВЕДЕНИЯ И ПРОИЗВОДСТВО</p> 	<p>ЦУР 11, 12 – В Банке принята концепция «Зеленого офиса» в целях регулирования влияния повседневной деятельности Банка на окружающую среду. Также Банк полностью перешел на электронный документооборот, что позволило сократить объемы</p>

	использования бумаги. При этом в 2022 году закуп бумаги не производился.
	<p>ЦУР 15 – Банк стремится поддержать и улучшить экологическое благополучие окружающей среды страны. Так на территории АО «Назарбаев Университет» имеется Аллея Банка Развития из 80 саженцев морозоустойчивого миндаля, в рамках ежегодной общественной Всеказахстанской акции «Национальный день посадки леса». В 2022 году также на прилегающей территории Банка проведены мероприятия по проектированию и озеленению прилегающей территории к Банку.</p>
	<p>ЦУР 17 – Банк взаимодействует по вопросам устойчивого развития с международными партнерами, такими как Организация международного сотрудничества и развития (ОЭСР). В частности, достигнута договоренность между Банком и ОЭСР по участию Банка в проекте по ориентации инвестиций в инфраструктуру на цели Парижского соглашения.</p> <p>В 2022 году при грантовой поддержке Азиатского банка развития Банком разработан проект Дорожной карты АО «Банк развития Казахстана» по внедрению принципов ESG в деятельность Банка</p>

ESG подход в деятельности Банка

Банк развития, как социально-ответственная организация, внедряет и интегрирует в своей деятельности ESG факторы

В новой долгосрочной Стратегии развития Банка будут предусмотрены стратегические ESG показатели.

В 2022 году при грантовой поддержке Азиатского банка развития Банком разработан проект Дорожной карты АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG (далее – Дорожная карта).

Дорожная карта содержит 35 мероприятий, сгруппированных по 4 направлениям:

- Стратегические – 20 мероприятий;
- «E» окружающая среда – 3 мероприятия;
- «S» социальная ответственность – 4 мероприятия;
- «G» корпоративное управление – 8 мероприятий.

В рамках реализации мероприятий Дорожной карты Банком будет получен ESG-рейтинг.

Вместе с тем, в 2022 году разработаны Критерии оценки заявителей в рамках инвестиционных проектов на соответствие принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG).

Следование Банком принципам устойчивого развития в соответствии с ESG подходом

Экологические аспекты	Социальные аспекты	Аспекты управления и социально-экономическое влияние
<ul style="list-style-type: none"> - Оценка экологического влияния проектов - Финансирование проектов по созданию 	<ul style="list-style-type: none"> - Политика в области управления персоналом (подбор кадров, профессиональное 	<ul style="list-style-type: none"> - Система корпоративного управления⁶ (повышение эффективности Совета директоров и Правления

⁶ Подробная информация по системе корпоративного управления представлена в разделе VII годового отчета

<p>возобновляемых источников энергии</p> <ul style="list-style-type: none"> - Приверженность крупных заемщиков Банка к принципам устойчивого развития - Анализ экологической информации заемщиков Банка - Внедрение концепции «Зеленого офиса» 	<p>обучение и развитие, система оплаты труда и оценка персонала)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Омбудсмен - Социальная политика - Корпоративная культура - Охрана здоровья работников и безопасность труда - Спонсорство и благотворительность 	<p>Банка, улучшение системы управления рисками, системы внутреннего контроля и комплаенс, внутренний и внешний аудит, урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов, совершенствование бизнес-процессов, надлежащее раскрытие информации)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Противодействие коррупции - Информационная безопасность - Социально-экономическое влияние
---	---	---

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Оценка экологического влияния проектов

В своей деятельности Банк Развития стремится следовать принципам бережного и рационального отношения к окружающей среде. Финансируя инвестиционные проекты, Банк Развития оценивает воздействие на экологическую ситуацию на территориях их реализации.

Критерии инвестиционных решений, принимаемых Банком Развития, не являются исключительно экономическими по своей сути, они также принимают во внимание социальные и экологические показатели. При рассмотрении и проведении экспертизы Банком Развития инвестиционных проектов в обязательном порядке учитывается их соответствие стандартам в области охраны окружающей среды.

Как финансовый институт, Банк Развития среди приоритетов уделяет внимание кредитованию экологически чистых производств и ресурсосберегающих проектов.

Финансирование проектов по созданию возобновляемых источников энергии

Возобновляемые источники энергии (ВИЭ) – одна из наиболее привлекательных инвестиционных ниш в Казахстане в последние годы. Банк Развития активно использует различные инструменты финансирования и стремится расширить портфель проектов в ВИЭ.

Банком было профинансировано 9 проектов в отрасли ВИЭ:



Ветровая электростанция «Астана Экро-2017» мощностью в 100 МВт.

ВЭС состоит из двух пусковых комплексов по 50 МВт. Станция расположена в 40 км от г. Нур-Султан, в границах села Костомар Акмолинской области. В августе 2019 года введен в эксплуатацию первый пусковой комплекс: установлено 15 ветрогенераторов типа V112-3,3МВт, с высотой башни – 84 метра и диаметром ротора (ветроколеса) 112 метров ведущего производителя ветровых турбин компании Vestas. Установленные ветрогенераторы

адаптированы под холодные климатические условия региона. Планируемый ежегодный объем продукции при выходе на проектную мощность превысит 150 млн кВт ч/год. В ноябре 2020 года был запущен второй пусковой комплекс ВЭС, таким образом общая мощность ветропарка увеличилась до 100 МВт. В январе 2022 года Заемщиком было осуществлено полное досрочное погашение задолженности перед Банком.



Солнечная электростанция в районе Капшагая Алматинской области мощностью в 100 МВт.

СЭС введена в эксплуатацию в августе 2019 года и построена при финансировании Банка Развития и дочерней компанией АО «БРК –Лизинг». Всего на электростанции установлено 303 048 поликремневых солнечных панелей мощностью 330 Вт каждая. Ежегодно по проекту солнечная электростанция будет вырабатывать около 160 млн кВт ч/год электроэнергии, что сократит выбросы углекислого газа на 150 тыс. тонн в год. В марте 2021 года Заемщиком было осуществлено полное досрочное погашение задолженности перед Банком.



Солнечная электростанция «Жылга» в Туркестанской области мощностью 20 МВт.

СЭС введена в эксплуатацию летом 2019 года и призвана частично решить проблемы с энергодефицитом на юге республики за счет генерации «зеленой» электроэнергии в размере более 34 млн кВт ч/год. Электростанция занимает территорию в 41 000 кв. м. На СЭС размещены 10 инверторов и трансформаторов, 10 распределительных устройств и 77 000 фотоэлектрических модулей. Каждый такой модуль рассчитан на генерацию 280Вт.



Гидроэлектростанция Тургусун-1 в Восточно-Казахстанской области мощностью в 24,9 МВт.

Финансирование данного проекта начато Банком Развития в 2017 году, ввод в эксплуатацию состоялся в 2021 году.

Строительство первой гидроэлектростанции на реке Тургусун в Алтайском районе позволит обеспечить 23% от потребности в электроэнергии данного района. Тургусунская ГЭС-1 сможет вырабатывать до 79,8 млн кВт/ч электроэнергии в год. Также реализация проекта сократит выбросы углекислого газа на 680 тонн в год.



Строительство солнечной электростанции «Каскелен 50 МВт» (ТОО «Mistral Energy»)

Данный проект реализуется в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2025». Целью проекта является производство 64 122 100 кВт часов электроэнергии в год (без учета деградации) для снижения электродефицита Алматинской области, экономии органического топлива, снижения выбросов парниковых газов путем освоения имеющегося солнечного потенциала в Алматинской области.

Объект введен в эксплуатацию во 2 квартале 2020 года, создано 10 рабочих мест. Реализация проекта закладывает системные преобразования с целью перехода к «зеленой экономике» посредством уменьшения количества выбросов углекислого газа в окружающую среду, повышения благосостояния, качества жизни населения РК при минимизации нагрузки на окружающую среду и деградации природных ресурсов.



Строительство ветровой электрической станции общей мощностью 150 МВт: ВЭС 100 МВт в Аягозском районе Восточно-Казахстанской области и ВЭС 50 МВт в Саркандеком районе Алматинской области (ТОО «ВЭС 100 МВт «Абай 1», ТОО «ВЭС 50 МВт «Абай 2»)

Данный проект реализуется в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2025».

Целью проекта является производство 467 МВт часов электроэнергии в год (без учета

деградации) для снижения электродефицита Алматинской и Восточно-Казахстанской областях, экономии органического топлива, снижения выбросов парниковых газов путем освоения имеющегося ветряного потенциала в Алматинской области и ВКО.

Проект одобрен и профинансирован в декабре 2021 года. Ввод объекта в эксплуатацию осуществлен в ноябре 2022 года.



Строительство малых гидроэлектростанций в Саркандском районе Алматинской области общей мощностью в 14,59 МВт.

Проект одобрен к финансированию Банком в 2021 году и предусматривает каскад малых ГЭС деривационного типа на р. Баскан со среднегодовой выработкой электроэнергии 76,6 млн кВт/ч. в год. В процессе выработки электроэнергии ГЭС не производит парниковых газов и не загрязняет окружающую среду продуктами горения и токсичными отходами, что соответствует требованиям Киотского протокола. Они не оказывают отрицательного воздействия на образ жизни населения, на животный мир и местные микроклиматические условия.



Строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области

Данный проект реализуется в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2025».

Целью проекта является производство 163 617 тыс. кВт часов электроэнергии в год для снижения электродефицита Костанайской области, экономии органического топлива, снижения выбросов парниковых газов путем освоения имеющегося ветряного потенциала в Костанайской области. Ввод объекта в эксплуатацию осуществлен в мае 2022 года.

A Q



Строительство солнечной электростанции «Балхаш» мощностью 50МВт (I этап) в Карагандинской области

Данный проект реализуется в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2025».

Целью проекта строительство СЭС с объектами выдачи мощности в высоковольтную электрическую сеть и сбыт основного вида производимой продукции – электрической энергии. Прогнозная ежегодная выработка электроэнергии станцией составляет 82 млн. кВт/ч.

Ввод объекта в эксплуатацию осуществлен в июне 2022 года.

Приверженность крупных заемщиков Банка к принципам устойчивого развития

1. ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»

Охрана окружающей среды

Системы управления:

- системы менеджмента качества в соответствии со стандартом ISO «9001:2015»;
- системы экологического менеджмента в соответствии со стандартом ISO «14001:2015»;
- системы менеджмента безопасности труда и охраны здоровья в соответствии со стандартом ISO «45001: 2018»;
- системы энергетического менеджмента в соответствии со стандартом ISO «50001:2011».

ТОО «АНПЗ» согласно Экологическому кодексу РК АНПЗ осуществляет производственный экологический контроль, целями которого является: система мер, осуществляемых природопользователем для наблюдения за состоянием окружающей среды и ее изменениями под влиянием хозяйственной и иной деятельности, проверку выполнения планов и мероприятий по охране и оздоровлению окружающей среды, воспроизводству и рациональному использованию природных ресурсов, соблюдение законодательства об охране окружающей среды, нормативов ее качества и экологических требований, включая производственный мониторинг, учет, отчетность, документирование результатов, а также меры по устранению выявленных несоответствий в области охраны окружающей среды.

Производственный экологический мониторинг хозяйственной деятельности предприятия проводится на основании Программы производственного экологического контроля (ПЭК), а также графиков аналитического контроля атмосферного воздуха и сточной воды.

На ТОО «АНПЗ» функционирует система экологического мониторинга, включающая четыре автоматических станции контроля качества атмосферного воздуха, расположенных на границе санитарно-защитной зоны завода, которые определяют основные загрязняющие вещества в воздухе. Отчеты передаются ежечасно на сервер РГП «Казгидромет» с последующей интеграцией в приложение AirKz и осуществлением трансляции данных на LED экранах города и завода для информирования населения.

На сегодняшний день общая площадь благоустройства и озеленения территории санитарно-защитной зоны (СЗЗ) завода составляет 224,7 га, производится ежегодная посадка районированных саженцев.

На балансе ТОО «АНПЗ» имеется установка «Водозабор», назначение которой является забор с реки Урал и подача свежей воды на объекты ТОО «АНПЗ» для целей производственного и противопожарного водоснабжения.

ТОО «АНПЗ» в соответствии Законом Республики Казахстан «Об обязательном экологическом страховании» от 13 декабря 2005 года № 93-III на ежегодной основе заключает договор «Обязательного экологического страхования».

ТОО «АНПЗ» является частью АО «НК «КМГ» (КМГ). На ежегодной основе завод направляет информацию в адрес КМГ, где головная компания консолидирует всю информацию, представленную всеми ДЗО для отчета об устойчивом развитии. Далее АО «НК «КМГ» освещает подход Компании к устойчивому развитию, социальной, экономической и экологической ответственности, а также ключевые события и показатели отчетного периода.

КМГ ведет подготовку отчетности о своей деятельности в области корпоративной социальной ответственности на ежегодной основе и публикует отчетность в соответствии с Глобальной инициативой отчетности (GRI).

Программа по энергоэффективности

В 2021-2022 годах началось внедрение мероприятия по оптимизации теплообменных потоков установки ЭЛОУ АВТ-3, что позволит сэкономить 16 800 т. у. т. в тепловом эквиваленте, или 2,7% от всех энергоресурсов завода по сравнению с базовым на 2013 год, или 1,3% от потребляемых ресурсов завода по сравнению с 2021 годом.

В рамках программы снижения сжогов и потерь в 2021 году будет разработана проектно-сметная документация, прошедшая комплексную вневедомственную экспертизу, для реализации мероприятий по «Замене горелок в печах установки ЭЛОУ АТ-2» и «Замене горелок в печах на установке УЗК» с целью экономии потребления топлива и снижения выбросов вредных веществ в окружающую среду. Реализация проектов намечена на 2023–2025 гг.

В связи с усилением внимания мирового сообщества к глобальным проблемам изменения климата, в мире наблюдается ужесточение углеродного регулирования. Одним из подходов к углеродному регулированию является интеграция низкоуглеродной повестки в стратегию развития компании, что позволит не только внести вклад в сокращение выбросов парниковых газов, но и повысит инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность компании в условиях энергетического перехода. Для этого на заводе разработан и утвержден План мероприятий по реализации Программы низкоуглеродного развития на период 2022–2031 годы.

Выбросы в атмосферу загрязняющих веществ

В ТОО «АНПЗ» определены следующие приоритетные направления по аспектам в части атмосферного воздуха:

- управление выбросами парниковых газов;
- улучшение показателей по интенсивности выбросов на объем произведенной продукции и повышение энергоэффективности.

На заводе реализован проект «Комплекс глубокой переработки нефти» (КГПН), включенный в перечень инвестиционных стратегических проектов РК, реализованный в соответствии с государственной программой индустриально-инновационного развития, Картой индустриализации на 2015–2019 гг. и Стратегическим планом Министерства энергетики РК.

В рамках строительства КГПН была построена установка «Каталитический крекинг» при реализации, которой использована международная лицензионная технология BELCO, основанная на системе мокрой очистки газов (влажный скруббер). Система предназначена для удаления из отходящих газов установки Каталитического крекинга оксида серы, оксидов азота и мелкодисперсной пыли катализатора.

Также комплексно была внедрена технология аминовой очистки топливного газа, абсорбция в растворе диэтанолamina. Аминовый блок предназначен для удаления кислых

компонентов таких как: сероводород, диоксида углерода, монооксида углерода из топливного газа, что позволяет устранить выбросы токсичных продуктов горения данных веществ на технологических печах завода и тем самым минимизировать вредное воздействие на окружающую среду.

Выбросы в атмосферу парниковых газов

Переработку нефти осуществляют на технологических установках: первичная переработка нефти (АТ - атмосферная перегонка, АВТ - атмосферно-вакуумная перегонка), каталитический риформинг, каталитический крекинг, гидроочистка, изоселектоформинг, депарафинизация, производство битумов и др. Основным оборудованием установок являются: трубчатые печи, ректификационные колонны, теплообменные аппараты.

Управление отходами производства и потребления

ТОО «АНПЗ» имеет на балансе собственный полигон захоронения твердых промышленных отходов (шлам биологический, активированный уголь, разрушенные керамические шарики), расположенный восточнее г. Атырау на расстоянии 1,9 км. Полигон расположен на расстоянии 7,9 км северо-восточнее от территории завода.

В процессе эксплуатации нефтеперерабатывающего завода образующиеся промышленные отходы III и IV класса опасности - биологический шлам, активированный уголь, керамические шарики вывозятся на собственный полигон, остальные образующиеся отходы вывозятся по договору спец. компаниями.

Проект Tazalyq

TAZALYQ – это экологический проект АНПЗ, направленный на улучшение экологической обстановки в городе Атырау, основная задача которого – минимизация воздействия на окружающую среду.

Полное завершение проекта ожидается в конце 2023 года.

Проект реализуется в 2 этапа:

I Этап. «Реконструкция механических очистных сооружений ТОО «АНПЗ»;

II Этап. «Реконструкция канала нормативно-очищенных стоков и Рекультивация полей испарения ТОО «АНПЗ».

Проект TAZALYQ окажет значительный экологический эффект за счет доведения качества очистки сточных вод до нормативных показателей и прекращения вредных испарений в атмосферу из открытых емкостей очистных сооружений и воздействия на окружающую среду от полей испарения. Будет исключено негативное воздействие производства на грунтовые воды, флору, фауну и атмосферный воздух города Атырау.

Согласно проекту, по новому закрытому каналу очищенные стоки АНПЗ будут направляться на городские канализационно-очистные сооружения.

По завершению реконструкции канала нормативно очищенных стоков АНПЗ, который будет полностью закрытым, будет исключено попадание в окружающую среду вредных веществ.

2. АО «КазТрансГаз Аймак»

Охрана окружающей среды

Для успешной реализации Политики в области охраны труда, промышленной безопасности и охраны окружающей среды АО «КазТрансГаз Аймак» необходимо наличие процессов, направленных на сохранение природных ресурсов, инвентаризацию всех источников выбросов, а также смягчение и управление значимыми потенциальными рисками и воздействиями на здоровье человека и окружающую среду, связанными с выбросами.

Целью Политики по управлению выбросами в АО «КазТрансГаз Аймак» является обеспечение эффективного управления выбросами для минимизации воздействия на окружающую среду, повышения устойчивого развития для реализации Политики в области охраны труда, промышленной безопасности и охраны окружающей среды АО «КазТрансГаз Аймак» и Стратегии развития АО «КазТрансГаз Аймак»

АО «КазТранГаз Аймак», стремясь к постоянному совершенствованию своей экологической деятельности, начиная с 2010 года, с успехом проходит сертификационные аудиты на соответствие требованиям международного стандарта ИСО-14001 Экологический менеджмент. В соответствии с требованиями внедренного экологического менеджмента ISO-14001, компания ежегодно идентифицирует экологические аспекты, оценивает, мониторит и контролирует экологические риски, такие как не превышение установленных лимитов на выбросы загрязняющих веществ, на соответствие экологическому законодательству при внутренних и внешних проверках и надзорах. Определяются цели в области охраны труда и разрабатываются мероприятия по достижению целей. АО «КазТранГаз Аймак» Проводит комплексную оценку воздействия на окружающую среду (ОВОС) производственного объекта, от стадии строительства до стадии ликвидации.

Использование энергетических ресурсов и энергосбережение

В АО «КазТранГаз Аймак» разработана программа по энергосбережению и энергоэффективности, целями которой являются:

- снижение энергоемкости компании по номенклатуре основных и дополнительных результатов деятельности;

- снижение затрат на приобретение топливно-энергетических ресурсов.

Также разработана Политика в области повышения энергоэффективности и энергосбережения, которая направлена на:

- постоянное осуществление мероприятий энергосбережения с учетом обеспечения высокого качества предоставляемой услуги;

- достижение эффективного использования энергетических ресурсов;

- дальнейшее повышение культуры энергосбережения среди работников Общества;

- обеспечение мотивации персонала на эффективное использование энергоресурсов.

Руководство Общества заявляет о принятии на себя обязательств по повышению энергетической эффективности оказываемых услуг, рациональному расходованию и экономии энергоресурсов, защите окружающей среды на основе постоянного и непрерывного процесса улучшения, определяемого системой энергетического менеджмента (СЭМ).

Воздействие на окружающую среду

Стратегические цели Общества в полной мере зависят от намеченных сроков реализации основных газовых проектов по газификации новых населенных пунктов, модернизации и реконструкции мощностей газораспределительной системы. При этом охрана окружающей среды имеет одно из приоритетных значений при производственной деятельности. Так, экологическая политика Общества разработана и принята в полном соответствии со стратегией государства, законодательных требований и направлена на осуществление работ по минимизации негативного влияния в процессе деятельности на окружающую среду.

Стратегия планов природоохранных мероприятий содержит девять основных разделов, предусматривающих охрану воздушного бассейна, рациональное использование водных и земельных ресурсов, флоры и фауны, обращение с отходами производства и потребления, внедрение систем управления и наилучших доступных технологий, научно-исследовательские и проектно-изыскательские работы, радиационная, биологическая и химическая безопасность, а также экологическое просвещение и пропаганда. К примеру, проводимая компанией модернизация газораспределительных систем приводит к существенному снижению выбросов загрязняющих веществ и парниковых газов. Мониторинг атмосферного воздуха и сточных вод позволяет осуществлять контроль за состоянием окружающей среды.

С целью защитит от пыльных ветров, метелей, эрозии почв и в целом способствовать оздоровлению воздушного бассейна компания занимается озеленением своих территорий.

после земляных работ при модернизации газопроводов в городах и населенных пунктах восстанавливается асфальтирование дорог и переходов.

Управление отходами

Твердо-бытовые отходы и люминесцентные лампы сдаются в сторонние организации для утилизации и обезвреживания.

Раскрытие информации /прозрачность

АО «КазТрансГаз Аймак» проводят производственный экологический контроль на основе программы производственного экологического контроля и ежеквартально представляют отчеты в уполномоченный Государственный орган в области охраны окружающей среды, в рамках производственного экологического контроля проводится мониторинг эмиссий в окружающую среду и мониторинг воздействия которые включает в себя:

- мониторинг выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух (оксиды азота, оксид углерода, диоксид серы);
- мониторинг сбросов загрязняющих веществ (сульфаты, хлориды, взвешенные вещества, нитраты, нитриты, нефтепродукты и прочие загрязняющие вещества);
- радиационный мониторинг (дозиметрический и радиометрический контроль)
- мониторинг атмосферного воздуха на границах санитарно-защитных зон (сероводород, углеводороды, оксиды азота, оксид углерода, диоксид серы);
- мониторинг водных ресурсов (сульфаты, хлориды, взвешенные вещества, нитраты, нитриты, нефтепродукты и прочие загрязняющие вещества);
- мониторинг почвенного покрова (металлы, сульфаты, хлориды и прочие загрязняющие вещества);

3. АО «Каустик»

Охрана окружающей среды

В производственном процессе используется самая современная из применяемых в мире технологий — мембранный электролиз. Данная технология обеспечивает не только оптимальные производственные показатели, но и гарантирует экологическую чистоту процесса. Отсутствие взаимодействия при основном технологическом процессе с окружающей средой позволяет достичь максимальной экологической эффективности производства.

Экологическая политика АО «Каустик» основана на законодательных и иных нормативно-правовых актах Республики Казахстан, международных договорах Республики Казахстан в области охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов.

АО «Каустик» имеет все документы, необходимые для осуществления природопользования, согласованные и полученные в уполномоченных органах по экологии, а именно:

- разрешение на эмиссии в окружающую среду, полученное в 2009 году;
- прошедшие государственную экспертизу проекты ПДВ (предельно-допустимые выбросы), НРО (нормативы размещения отходов), ПДС (предельно-допустимые сбросы) в 2010 году.

Система экологического менеджмента

Экологический менеджмент является одним из приоритетных направлений деятельности АО «Каустик». На предприятии постоянно ведется работа по мониторингу экологической обстановки.

В рамках системы управления экологической безопасностью АО «Каустик» реализует следующие мероприятия:

- обеспечение минимального объема выбросов загрязняющих веществ в окружающую среду;
- переработка и утилизация сточных вод;

- предотвращение чрезвычайных ситуаций, мероприятия по снижению риска аварийных ситуаций обеспечения необходимого уровня
- готовности сил и средств, для предотвращения и ликвидации последствий аварий и чрезвычайных ситуаций;
- повышение уровня знаний работников предприятия в области экологии.

Выпускаемая продукция прошла процедуру подтверждения соответствия требованиям безопасности и качества технического регламента и ГОСТ 857-95, 6718-93.

На предприятии ведутся работы по внедрению системы менеджмента качества в соответствии с международными стандартам ISO:9001, ISO:14001 и ISO:18001.

Анализ выбросов вредных веществ

Система сбора и обработки информации базируется на аналитических измерениях, проводимых согласно Программе производственного экологического контроля (ПЭК, Программа).

Порядок организации ПЭК регулируется положениями, утверждаемыми самим предприятием. ПЭК осуществляется экологической службой предприятия. Все сведения об организации ПЭК АО «Каустик» представляет в органы исполнительной власти, осуществляющие государственный экологический контроль. Отчетность предприятия базируется на данных ПЭК.

Экологическая статистическая отчетность:

- отчет о текущих затратах на охрану окружающей среды, экологических платежах и плате за природные ресурсы (индекс 4-ОС);
- отчет о сборе и вывозе коммунальных отходов (индекс 1-отходы);
- отчет о сортировке и депонировании отходов (индекс 2-отходы);
- отчет об охране атмосферного воздуха (индекс 2-ТП (воздух));

Экологическая отчетность в уполномоченные органы о выполнении условий природопользования:

- отчет по Программе (плану) мероприятий по охране окружающей среды;
- отчет по Программе экологического контроля;
- отчет по опасным отходам;
- плата за эмиссии в окружающую среду;
- отчет по разрешенным и фактическим эмиссиям.

АО «Каустик» осуществляет регулярный мониторинг окружающей среды, под которым понимается комплексная система наблюдения за состоянием окружающей среды, оценки и прогноза изменений состояния окружающей среды под воздействием природных и антропогенных факторов. Экологический мониторинг включает в себя мониторинг атмосферного воздуха, водных объектов, почв. Мониторинг объектов окружающей среды осуществляется силами собственной лаборатории, прошедшей аттестацию и аккредитацию.

4. ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод»

Охрана окружающей среды

Минимизация выбросов загрязняющих веществ в атмосферу является важным аспектом природоохранной деятельности ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод» (АРБЗ/Предприятие). Одно из важных на АРБЗ, является применение современных оборудовании от мировых лидеров в области металлургии, такого как, Siemens VAI Metals Technologies, который отвечает всем необходимым требованиям, в части безопасной работы на линии прокатного производства. Разработанные производственные технологические инструкции в соответствии с требованиями руководства по эксплуатации оборудовании обеспечивают налаженную работу, доводя до автоматизации процессов и управляемых оборудовании, что приводит к минимальным воздействиям на окружающую среду.

В процессе деятельности Предприятия парниковые газы образуются в связи с потреблением топлива (природного газа) для вужд котельных установок, нагревательной

печи и собственной электроэнергетической станции (газогенераторной установки). На регулярной основе осуществляется деятельность по мониторингу выбросов парниковых газов, производится количественная оценка объема прямых выбросов от объектов. Мониторинг и учет выбросов парниковых газов осуществляет группа по охране окружающей среды. Для повышения осознанности населения в необходимости сокращать выбросы парниковых газов для смягчения климатических изменений, трудовые коллективы АРБЗ ежегодно поддерживают международные инициативы, такие как «Час Земли», а также организуют собственные мероприятия для привлечения внимания к проблеме, занимаются высадкой деревьев и озеленением территорий.

Управление отходами

Для качественного контроля данного процесса Предприятие развивает систему управления отходами, постоянно улучшает учет образования и движения отходов, обеспечивает методами управления сырьевыми отходами производства, что минимизирует их образование на 99,9%. Управление промышленными отходами от вспомогательных работ (обслуживание, ремонт), осуществляется временное хранение отходов производства и потребления на территории АРБЗ в специально отведенных и оборудованных для этой цели местах. Образующиеся опасные производственные отходы передаются в специализированные предприятия на хранение, переработку и утилизацию.

Водные ресурсы

Для минимизации забора воды из природных источников на АРБЗ используются замкнутые водооборотные циклы. Применяются наилучшие доступные технологии, а именно технология бессточного промышленного производства. Продувочные воды оборотного водоснабжения, проходят дополнительную очистку и возвращаются в производство. Технологические воды сооружений водоподготовительной установки утилизируются до состояния сухого остатка на вакуумно-выпарных установках. Конденсат (вода) возвращается в производство. Внедрение инновационной технологии бессточного производства позволяет не только уменьшить загрязнение окружающей среды промышленными стоками, но и значительно сократить потребление воды для нужд завода на более чем 300 тыс.м³ условно чистой воды в год.

Политика в области качества

ТОО «Актобинский рельсобалочный завод» разработана, задокументирована, внедрена и поддерживается в рабочем состоянии интегрированная система менеджмента (ИСМ) на соответствие национальным стандартам СТ РК ISO 9001-2016, СТ РК ISO 14001-2016, СТ РК ISO 45001-2019, что подтверждается сертификатами соответствия, выданными органом по сертификации ТОО «Столичный центр качества и метрологии» и на соответствие международным стандартам ISO 9001:2015, ISO 14001:2015, ISO 45001:2018, что также подтверждается сертификатами соответствия, выданными органом по сертификации TUV NORD на производство железнодорожных рельсов и фасонного проката.

Высшим руководством определены Политика и Цели в области качества, экологии, безопасности труда и охраны здоровья предприятия. Разработаны все необходимые документированные процедуры, процессы, методики, инструкции, должностные инструкции и положения о подразделениях, инструкции по безопасности и охране труда.

С целью развития и улучшения ИСМ проводится анализ со стороны руководства, итогом которого является:

- разработка мероприятий для достижения целей в области качества, экологии, безопасности труда и охраны здоровья предприятия;
- планирование постоянного повышение квалификации персонала;
- планирование мероприятий по повышению качества продукции;
- разработка мероприятий по улучшению процессов.

5. АО «Казакхтелеком»

Охрана окружающей среды

Телекоммуникационная отрасль не относится к категории существенных загрязнителей окружающей среды по сравнению с другими отраслями. Несмотря на это, АО «Казакхтелеком» стремится рационально использовать природные ресурсы и ответственно подходить к воздействию своей деятельности на ландшафты и биологическое разнообразие Казахстана.

Значительный вклад в улучшение окружающей среды вносит функционирующая система экологического менеджмента. В Обществе успешно внедрена интегрированная система менеджмента в соответствии с экологическим законодательством и требованиями международных стандартов ISO 9001, ISO 14001, ISO 45001 и их национальных аналогов СТ РК ИСО 9001-2016, СТ РК ИСО 14001-2016, СТ РК ИСО 45001-2019».

Экологическая политика АО «Казакхтелеком» определяет основные принципы и подходы к управлению всеми экологическими аспектами деятельности Общества, а также является основой для планирования и реализации природоохранных мероприятий.

Процесс управления устойчивым развитием

Международный стандарт отчетности GRI G4, стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000, Цели устойчивого развития ООН, принципы глобального договора ООН определяют действия АО «Казакхтелеком» в ходе подготовки ежегодной отчетности в области устойчивого развития для всех заинтересованных сторон.

В рамках управления системой устойчивого развития на регулярной основе проводятся мероприятия по определению существенных тем, взаимодействию с заинтересованными сторонами, определению инициатив в области устойчивого развития.

Планирование в области устойчивого развития

- Определение инициатив по устойчивому развитию и плана мероприятий.
- Взаимодействие с заинтересованными сторонами.
- Определение существенных тем для освещения в отчете в соответствии со стандартом Global Reporting Initiative (GRI G4).
- Сбор информации по индикаторам отчетности устойчивого развития согласно стандарту GRI G4.
- Повышение осведомленности об устойчивом развитии внутри компании.

Программа низкоуглеродного развития АО «Казакхтелеком» на 2022–2032 годы

Программа низкоуглеродного развития АО «Казакхтелеком» (далее – Программа) разработана в рамках реализации стратегической задачи по снижению углеродного следа в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «Казакхтелеком», Стратегией развития АО «Казакхтелеком» JRun на 2023- 2032 гг. Несмотря на то, что доля выбросов парниковых газов (далее – ПГ) Компании составляет менее 1% от общенациональных выбросов, АО «Казакхтелеком» поддерживает глобальные стремления Казахстана по сокращению выбросов ПГ. Программа низкоуглеродного развития является важнейшим элементом ESG трансформации, проводимой Компанией. Реализация программы низкоуглеродного развития свидетельствует о приверженности АО «Казакхтелеком» общегосударственной политике Казахстана, как основного предприятия телекоммуникационной отрасли в стране. Программой определяются цели по снижению выбросов ПГ, ключевые направления и мероприятия по декарбонизации на период с 2022 по 2032 годы.

Энергоэффективность

С целью снижения энергопотребления в АО «Казакхтелеком» применяются следующие инициативы по предоставлению энергоэффективных или основанных на использовании возобновляемой энергии продуктов и услуг:

- Сокращение количества активных узлов на магистральных и региональных сетях передачи данных, требующих электропитание и охлаждение.
- Замена оборудования на магистральных и региональных сетях передачи данных на энергоэффективное оборудование с меньшим тепловыделением.

- Строительство сетей доступа по технологии GPON. Пассивные оптические сети доступа по технологии GPON позволяют значительно сократить количество активных элементов сети на уровне доступа, требующих электропитание и охлаждение.

- Внедрение энергосберегающих/энергоэффективных проектов на базе сетей LoRA, SDN.

- За счет обновления оборудования на транспортных сетях DWDM и сетях передачи данных повышается эффективность потребления электроэнергии и тепловыделения на единицу полосы пропускания.

- Регулярный мониторинг потребления топливных ресурсов и электроэнергии с расчетом энергоемкости сетей.

Анализ экологической информации Заемщиков Банка за 2022 год

Следуя всемирной тенденции экологизации деятельности финансовых институтов, а также принимая во внимание усиление экологического законодательства Республики Казахстан и увеличение роли экологических факторов в деятельности предприятий, Банк проводит мероприятия по сбору экологической информации по финансируемым проектам.

Запрашиваемая информация:

- категории финансируемых объектов, оказывающих негативное воздействие на окружающую среду, согласно классификации экологического законодательства Республики Казахстан – отдельно запрашивается на период строительства и эксплуатации;
- объем фактических выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух за 2022 года;
- объем выбросов парниковых газов в атмосферу, рассчитанный в эквиваленте тонн диоксида углерода (CO₂): фактические данные за 2022 год;
- мероприятия по снижению выбросов загрязняющих веществ в атмосферу.

Структура портфеля Банка на момент отправления запроса по отраслевой принадлежности представлена в Таблице 1.

Таблица 1. Структура портфеля Банка на момент запроса экологической информации

Отрасль	Количество компаний в портфеле Банка на момент запроса
Агропромышленный комплекс	6
Машиностроение	12
Металлургическая промышленность	11
Горнодобывающая промышленность	1
Нефтегазохимия и нефтепереработка	5
Проектирование	1
Производство строительных материалов	2
Транспорт, логистика, связь (включая газопроводы)	8
Транспортная инфраструктура	2
Туризм	4
Химическая промышленность	3
Энергетика (включая ВИЭ)	11

Отраслевая принадлежность Заемщиков, предоставивших информацию, представлена в Таблице 2.

Таблица 2. Отраслевая принадлежность Заемщиков, предоставивших экологическую информацию

Отрасль	Количество компаний в портфеле Банка на момент запроса
Агропромышленный комплекс	3
Машиностроение	8
Металлургическая промышленность	8
Горнодобывающая промышленность	1
Нефтегазохимия и нефтепереработка	5
Производство строительных материалов	1
Транспорт, логистика, связь (включая газопроводы)	3
Туризм	2
Энергетика (включая ВИЭ)	6

Перечень заемщиков, предоставивших экологическую информацию

1	ТОО «KAZ Minerals Aktogay» (КАЗ Минералз Актотай)
2	ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»
3	АО «Евроазнатская Энергетическая Корпорация»
4	ТОО «RG Processing (РГ Процессинг)»
5	ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»
6	ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод»
7	АО «Жайремский горно-обогатительный комбинат»
8	АО «Казахстанский электролизный завод»
9	АО «Конденсат»
10	ТОО «EkibastuzFerroAlloys»
11	ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»
12	ТОО «ВЭС 100 МВт Абай 1 и 2»
13	ТОО «TURKISTAN SILK WAY HARBOR»
14	ТОО «Павлодарский нефтехимический завод»
15	ТОО «Проммашкомплект»
16	ТОО «Asla FerroAlloys»
17	ЧК «Aktau Tourism City Ltd.»
18	АО «Международный аэропорт Нурсултан Назарбаев»
19	ТОО «Маквиская Птицефабрика»
20	АО «КазТрансГаз Аймак»
21	АО «Казхтелеком»
22	ТОО «EVOLVEKZ»
23	ТОО «Казцинк»
24	ТОО «ЖЕЛ ЭЛЕКТРИК»

25	ТОО «YDD Corporation» (УайДяДи Корпорейши)
26	АО «Шымкент май»
27	ТОО «Атырау нефте маш»
28	ТОО «АзияТраф»
29	Группа Компании Альюр/ТОО «СарыаркаАвтоПром»
30	АО «Агромашхолдинг»
31	ТОО «Кайнар АБК»
32	АО «Кристалл Менеджмент»
33	АО «ТНК КАЗПРОМ»
34	АО «Баан Сулу»
35	ТОО «ШХК»
36	ТОО «Тургусун-1» (ГЭС)
37	ТОО «Эковротех»

По итогам 2022 года наибольший объем валовых выбросов отмечен у Металлургической промышленности - 39,9%, далее энергетическая отрасль – 24,5 %, агропромышленный комплекс – 16,4 %, нефтегазохимия и нефтепереработка – 9,7%, транспорт, логистика, связь (включает газопроводы) – 8,5 %.

Структура общих валовых выбросов за 2022 год среди Заемщиков Банка в отраслевом разрезе

Вклад отраслей в общий объем валовых выбросов за 2022 г. среди Заемщиков Банка



Рис.1. Общий объем валовых выбросов Заемщиков Банка в разрезе отраслей за 2022год

Handwritten signature or initials.

Вклад отраслей в общее количество образуемых парниковых газов за 2022 г. среди Заемщиков БРК

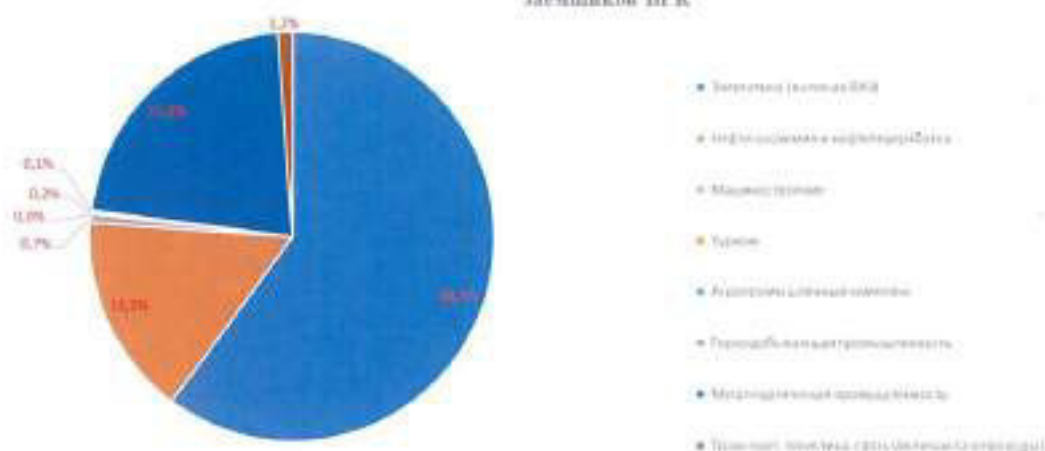


Рис. 2. Общее количество образуемых парниковых газов Заемщиков Банка в разрезе отраслей за 2022 год

Как видно из Рисунка 2, наибольшее образование парниковых газов за 2022 год среди Заемщиков Банка наблюдается в энергетике – 60%, Metallургическая промышленность 21,8%, нефтегазохимия и нефтепереработка – 15,9%.

Отсутствие четко выраженной корреляции между выбросами загрязняющих веществ и выбросами парниковых газов обосновывается тем, что выбросы парниковых газов приводятся к тоннам эквивалента диоксида углерода (CO₂) в зависимости от потенциала глобального потепления (ПГП) отдельных парниковых газов. Так, например, ПГП метана (CH₄) за 20 лет составляет 72, а ПГП закиси азота (N₂O) за такой же период – 289, то есть за 20 лет своего существования степень действия метана на глобальное потепления в 72 раза превышает степень действия диоксида углерода, а закиси азота превышает степень действия диоксида углерода – соответственно в 289 раз.

Таблица 3. Период жизни и ПГП некоторых парниковых газов

Парниковый газ	Химическая формула	Время существования (лет)	ПГП за период		
			20 лет	100 лет	500 лет
Диоксид углерода	CO ₂	Переменное значение	1	1	1
Водород	H ₂	2,5		5,8	
Метан	CH ₄	12	72	25	7,6
Закись азота	N ₂ O	114	289	298	153
HFC-23	CHF ₃	270	12000	14800	12200
HFC-134a	CH ₂ FCF ₃	14	3830	1430	435
Гексафторид серы	SF ₆	3200	16300	22800	32600
Тетрафторметан	CF ₄	50000	5210	7390	11200

Ответственное использование ресурсов и внедрение «Зеленого офиса»

Начиная с 2019 года проведена масштабная работа по оптимизации основных бизнес-процессов в Банке Развития. Банк полностью перешел на электронный документооборот. Благодаря этому уже в декабре 2019 года удалось провести полную интеграцию с Холдингом «Байтерек», чтобы исключить использование документов на бумажных носителях. В рамках перехода на безбумажные операции, также внедрен электронный архив и автоматизировано кадровое делопроизводство.

Благодаря модернизации инфраструктуры и аппаратного обеспечения, осуществлен переход работы уполномоченных органов Банка в режим онлайн, проведение голосования и формирование решений осуществляется теперь в электронном виде и заверяется электронно-цифровой подписью.

Для Банка Развития это - осознанный шаг, который позволяет обеспечивать прозрачность процедур, способствует снижению вырубке лесов через сокращение бумажного документооборота и символизирует приверженность принципам устойчивого развития.

В отчетный период на Банк не налагались взыскания за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований.

28 июля 2020 года решением правления Банка принят Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана», которая включает в себя комплексный подход вопросов влияния использования здания и повседневной деятельности работников Банка на окружающую среду. В Регламенте отражены некоторые аспекты, связанные с эксплуатацией офисных помещений и здания БЦ «Байтерек» и повседневной деятельности Банка, так как освещение, отопление и охлаждение, компьютеры, принтеры, копировальные аппараты, деловые поездки и поездки на работу – все это способы, которыми наш офис способствует борьбе с изменением климата. Также разработан план мероприятий по реализации Регламента применения концепции «Зеленого офиса» в АО «Банк Развития Казахстана», в котором отражены мероприятия по сокращению выбросов CO₂. Так, сокращение потребления ресурсов было реализовано за счет замены ламп на энергосберегающие, установление бесконтактных кранов, установка контейнеров для сортировки мусора, сокращение потребления бумаги.

Банком в 2022 году проведены мероприятия по управлению собственным экологическим воздействием на окружающую среду. В целях создания комфортных условий пребывания сотрудников и клиентов на прилегающей территории Банка проведены мероприятия по проектированию и озеленению прилегающей территории к Банку. В целях сокращения потребления офисной бумаги, в Банке внедрена единая система сервиса печати в операциях распечатки, сканирования и копирования документов. В 2022 году закуп бумаги Банком не осуществлялся.

Использование ресурсов по годам

Наименование	Ед. изм.	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Тепловая энергия	г/калл	1 596,5	1 633,2	1 397,19	1 401,14
Водоснабжение	м ³	3 865,7	3 466,0	3 296,12	6 749,84
Водоотведение	м ³	3 865,7	3 446,0	3 296,12	6 749,84
Электроэнергия	кВт/ч	1 818 535,4	1 512 589,5	1 503 370,22	1 715 347,59
ТБО	м ³	2 059,2	1 716,0	1 150,2	656,2

Количество закупаемой бумаги по годам:

Наименование	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Бумага А 4 (пачки)	2500	875	795	0
Бумага А 3 (пачки)	5	5	5	0

Расчет валовых выбросов CO₂ Банка в 2022 году

Область охвата 1	1. 34,517 тонна CO ₂ (от использования служебных автомашин для обслуживания работников и руководства;
------------------	--

	2. 9,849 тонн CO ₂ от использования арендованных единицы автотранспорта для утренней и вечерней развозки работников
Промежуточный итог	44,366 метрических тонн
Область охвата 2	1. 751,3222 тонны CO ₂ (от закупаемой электроэнергии); 2. 713,73 тонны CO ₂ (от закупаемой теплоэнергии); 3. 3,44 тонны CO ₂ (от потребления и подогрева воды); 4. 32,80933 тонн CO ₂ (от утилизации отходов).
Промежуточный итог	1 501,30153 метрических тонн
Область охвата 3	1. 203,84 тонна CO ₂ (от воздушных поездок); 2. 2,3 тонны CO ₂ (от ж/д поездок); 3. 57,86 тонны CO ₂ (оценочные валовые выбросы сотрудников от поездок до места работы); 4. 0,48 тонн CO ₂ (от утилизации бумаги); 5. 0,074 тонны CO ₂ (от курьерских услуг); 6. 0,00 тонн CO ₂ (от услуг переводчиков).
Промежуточный итог	264,554 метрических тонн CO ₂
Валовые выбросы CO ₂ (совокупность выбросов областей охвата 1, 2 и 3)	1 801,22153 метрических тонн CO ₂

СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Политика в области управления персоналом

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.

За 22 года деятельности Банка функционал по управлению человеческими ресурсами прошел через определённые этапы развития. Требования сегодняшнего дня меняют отношение, как к персоналу, так и к функционалу команды по управлению человеческими ресурсами. Таким образом, качественные изменения в деятельности управления человеческими ресурсами, которые затронули все составные части Банка и все бизнес-процессы, являются результатом активного участия и поддержки, как со стороны руководства, так и со стороны линейных менеджеров.

Несмотря на внедрение основных HR процессов в течение последних лет, на текущий момент продолжается качественная трансформация функции HR, которая позволяет выстроить высокоэффективную систему управления человеческими ресурсами.

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, эффективно внедряются электронные формы обучения (обязательные курсы для новых сотрудников) на базе внутреннего портала Банка, 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.

В отчетном периоде отсутствуют жалобы со стороны работников Банка, связанные с нарушением прав человека, либо дискриминацией в любом виде.

Численность персонала

На конец 2022 года штатная численность персонала Банка составила 231 штатных единиц. Средний возраст работников в Банке - 39 лет. Средний стаж работы – 5,9 лет. Показатель текучести – 9,1.

В Банке приветствуется рост динамики внутриорганизационных перемещений персонала, которая складывается из горизонтальной и вертикальной мобильности, что свидетельствует о наличии возможностей профессионального развития и карьерного роста работников Банка. За 2022 год доля горизонтальной мобильности, отражающая процент работников, сменивших должность в рамках горизонтальной ротации составила 27%, доля вертикальной мобильности, отражающая процент работников, получивших повышение составила 7%.

Структура персонала

Динамика среднесписочной численности персонала за 3 года

	2020	2021	2022
Среднесписочная численность персонала, чел.	217	214	227

	Показатель	Всего	Доля, %	Линейные должности	Доля, %	Руководящие должности*	Доля в Руководстве*, %
Списочная численность							
Пол	Мужчины	99	43,6	74	42	25	49
	Женщины	128	56,4	102	58	26	51
Возрастные группы	До 30 лет	32	14	31	17,6	1	2
	От 30 до 50 лет	174	76,7	133	75,6	41	80,4
	Старше 50 лет	21	9,3	12	6,8	9	17,6

**к руководящим должностям относятся члены Правления, управляющие директора, директора департаментов и начальники управлений*

Количество новых сотрудников, пришедших в Банк

	2020	2021	2022
Общее количество новых сотрудников, пришедших в Компанию в отчетном периоде, чел.	44	47	78
Добровольная текучесть кадров, %	10,5	10,8	9,1

Подробная таблица по сотрудникам, пришедшим в Банк в 2022 году:

Показатель (на основании списочной численности)	Всего	Доля, %	Линейные должности	Доля, %	Руководящие должности	Доля в Руководстве, %

Пол	Мужчины	44	56.41	36	54,55	8	66.67
	Женщины	34	43.59	30	45,45	4	33.33

За 2022 год 6 сотрудников оформили соц.отпуск по уходу за ребенком

Общее количество работников, взявших соц. отпуск по уходу за ребенком до достижения 3 (трех) лет, человек		Общее количество работников, приступивших к работе после соц. отпуска до достижения 3 (трех) лет, человек	
жен	муж	жен	муж
6	0	1	0

В Банке по итогам 2022 года имеются 11 сотрудников по временным договорам на период отсутствия основного сотрудника

Общее количество штатных сотрудников	Из них			
	Количество постоянных сотрудников		Количество временных работников	
	муж	жен	муж	жен
227	92	124	7	4

Банк предоставляет все те же условия временным сотрудникам (на период отсутствия основного сотрудника), что и основным сотрудникам, а именно:

Все виды выплат, включая материальную помощь:

- 1) для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска;
 - 2) в связи со вступлением в брак;
 - 3) в связи с отпуском по беременности и родам и отпуском для Работников, усыновившим или удочерившим новорожденного ребенка (новорожденных детей) с сохранением средней заработной платы;
 - 4) в связи с рождением ребенка (детей), усыновлением или удочерением ребенка (детей);
 - 5) в связи с лечением и (или) операцией Работника или лиц, являющихся членами его семьи (супруга (н), ребенка (детей), родителя (ей) Работника);
 - 6) в связи со смертью Работника, супруга/и, детей, родителей Работника;
- подключение к программе добровольного медицинского страхования работника и его членов семьи;
 - услуги перевозки;
 - посещение спортивного центра;
 - участие в программах обучения и развития (включая оплату международных сертификаций)
 - вознаграждение и премии за эффективность
 - обучение и развитие, возможность карьерного роста и тд.

В Банке отсутствуют сотрудники с частичной занятостью

Общее количество штатных сотрудников	Из них			
	Количество сотрудников с полной занятостью		Количество сотрудников с частичной занятостью	
	муж	жен	муж	жен
227	99	128	0	0

На конец 2022 года в Банке работают 46 сотрудников по Договору ГПХ (гражданско-правового характера)

Общее количество внештатных сотрудников	Из них	
	муж	жен
46	15	31

Текущая кадров по инициативе работника

A *RE*

	По гендерным группам		По возрастным группам				
	муж	жен	До 30 лет	30-40 лет	40-50 лет	50-60 лет	Свыше 60 лет
Коэффициент текучести,%	5%	4%	1,3	6,5	0,58	0,4	0

В целях снижения показателя текучести персонала предусмотрено следующее:

- в рамках социального благополучия предусмотрена социальная поддержка сотрудников (ежегодная материальная помощь к трудовому отпуску на оздоровление, материальная помощь в связи с вступлением в брак, отпускные по беременности и родам, материальная помощь в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей, материальная помощь в связи со смертью работника или его ближайших родственников, материальная помощь на оплату медицинского лечения), добровольное медицинское и обязательное страхование сотрудников, развозка;
- в рамках финансового благополучия предусмотрена премия за эффективность (KPI), премия за разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию затрат, повышение доходности, а также внесение инновационных решений и рационализаторских предложений;
- в рамках программы адаптации и наставничества каждому новому сотруднику назначается ментор, проводится ознакомительный курс для новых сотрудников, предоставляется welcome box, состоящий из имиджевой продукции Банка;
- в рамках повышения квалификации проводятся обучающие мероприятия по развитию личностно-деловых качеств, а также профессиональное обучение с возможностью получать международную сертификацию, в рамках обмена опытом сотрудники принимают участие в международных конференциях и форумах;
- в рамках нематериальной мотивации сотрудники ежегодно награждаются категориям заслуженный работник, объявление благодарности, почетная грамота, а также проводится награждение лучшего структурного подразделения и лучшего риск-координатора;
- в рамках развития системы преемственности сотрудники зачисляются в пул преемников, для которых формируется план развития, преемники могут выступать как потенциальные внутренние кандидаты на вышестоящие должности;
- в рамках отбора кандидатов на вышестоящие должности, а также возможности карьерного роста в первую очередь рассматриваются внутренние кандидаты Банка;
- для повышения физического благополучия предусмотрен спортивный зал для сотрудников и членов их семей, турниры по различным видам спорта.

Подбор кадров

Основной целью отбора кандидатов является содействие достижению стратегических целей Банка посредством внедрения лучших практик в области управления персоналом в части привлечения для работы квалифицированных кандидатов для занятия вакантных должностей. предоставляет равные возможности претендентам на вакантные позиции, Банк поддерживает людей с ограниченными возможностями и гарантирует обеспечение необходимых условий для комфортной работы. Процесс отбора и рассмотрения кандидатов на вакантные позиции является прозрачным.

Банк совершенствует процесс подбора персонала, стремясь сделать его более эффективным. Механизм отбора персонала строится на основе прозрачного конкурсного отбора, посредством обязательной публикации вакансий на сайте Банка, рекрутинговых сайтах.



В целях обеспечения объективности и открытости все кандидаты, прошедшие отборочные этапы рассматриваются коллегиально комитетом по кадровой политике Банка. При возникновении вакантных должностей, в первую очередь, рассматриваются кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва. Вместе с тем, в рамках развития преемственности, а также в целях мотивации квалифицированных специалистов и развития внутреннего резерва, предусмотрено приоритетное рассмотрение внутренних кандидатов на вакантные должности.

В целях эффективного построения процесса развития персонала, а также, определения потенциала кандидатов обязательным условием для кандидатов является прохождение профессионального тестирования и прохождение интервью по компетенциям.

Для расширения границ по привлечению ценных специалистов Банк активно участвует в ярмарках вакансий, студентам профильных вузов и молодым специалистам предоставляется возможность пройти программу стажировки в Банке, которая позволяет приобрести профессиональные компетенции, практические навыки и опыт в различных областях финансово-банковской деятельности. По результатам прохождения стажировки формируется внешний резерв кандидатов.

Также для всех вновь прибывших работников в Банке проводятся адаптационные мероприятия, внедрена практика наставничества. С целью успешного и благоприятного прохождения процесса адаптации за вновь принятыми работниками закрепляется ментор, а также предоставляются welcome box состоящий из имиджевой продукции Банка.

Профессиональное обучение и развитие

Высококвалифицированный персонал Банка является одним из его основных ресурсов и конкурентных преимуществ. В Банке сформирован высокий качественный состав персонала, имеющий профессиональные международные сертификации: 47 работников Банка имеют профессиональную сертификацию, 64 работника имеют магистерскую и 5 работников имеют ученую степень.

Банк уделяет пристальное внимание системному обучению и развитию персонала путем проведения комплексных обучающих мероприятий в различных сферах деятельности, и в различных форматах, соответствующих трендам рынка и требований бизнеса. При составлении программы обучения учитываются корпоративные компетенции, на основе которых подбирается индивидуальное обучение каждому сотруднику.

Потребность в обучении формируется на основании Индивидуальных планов развития (далее - ИПР) каждого сотрудника. В ИПР включены 2 направления обучения - профессиональное и обучение по развитию личностно-деловых компетенций.

Банк, при планировании обучения и развития работников, руководствуется моделью развития «70-20-10», где: 70% - самообучение, 20% - внутреннее обучение, 10% - внешнее обучение. Таким образом, Банк рассчитывает на смещение фокуса обучения и развития в сторону мотивации работников на саморазвитие и обучение посредством практического опыта.

В 2022 году 100% персонала Банка приняли участие в обучающих мероприятиях. Среднее количество академических часов на одного работника составляет 20 часов. Всего организовано 36 внешних программ, 8 внутренних, 15 профессиональных сертификаций.

Для развития и совершенствования знаний высшего руководства (Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Управляющие директора, Руководитель аппарата) по экономическим, экологическим и социальным вопросам в 2022 году были организованы следующие обучения (внешние):

- Мастер-класс "Human-to-Human"
- Тренинг "Эффективные коммуникации и взаимодействие в командной работе"
- Управление изменениями и вовлеченность топ руководителей в компании
- Тренинг "Стратегический менеджмент"



А также в целях развития и совершенствования знаний высшего руководства по экологическим и социальным вопросам было организовано внутреннее обучение-семинар по экологическому законодательству РК

Банк продолжит работу над совершенствованием системы обучения и развития персонала путем формирования среды, в которой каждый сотрудник ответственен 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.

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника в динамике за 3 года

	2020 год	2021 год	2022 год
Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника, чел.-часы	17	19,27	20,7

Обучение персонала

	2020 год	2021 год	2022 год
Затраты на обучение, млн тенге	44 813	56 014	50 381
Количество обученных сотрудников, человек	227	224	219
Затраты на обучение одного сотрудника*, тыс. тенге	197,4	250	230

**исходя из среднестатистической численности*

Работники, прошедшие обучение в 2022 году			
Категория персонала	Мужчины	Женщины	Итого
Руководители	24	27	51
служащие	75	93	168
Общее количество обученного персонала	99	120	219

Информация по обучению				
Категория персонала	Мужчины		Женщины	
	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника
Руководители	496,8	20,7	558,9	20,7
Специалисты, служащие	1552,2	20,7	1925,1	20,7
Итого	2049	20,7	2484	20,7

Система оплаты труда и оценка персонала

В Банке утверждены Правила оценки эффективности деятельности административных работников. Правила разработаны с целью:

- 1) обеспечения единых принципов управления эффективностью деятельности работников;
- 2) обеспечения согласованности целей структурных подразделений и работников со Стратегией развития Банка и Планом развития Банка;
- 3) выявления потенциала и определения перспектив развития работников Банка;

- 4) обеспечения организованного подхода к профессиональному развитию работников в соответствии с целями Банка;
- 5) обеспечения поддержки управленческих решений о переводе работника на другую должность, изменении условий оплаты труда, о предоставлении и размере премии;
- 6) обеспечения прозрачных критериев для поощрения и премирования работников на основе оценки;
- 7) закрепления ответственности работников за достижение измеримых результатов.

Заработная плата всех работников Банка состоит из постоянной и переменной части, размер которой зависит от выполнения ключевых показателей деятельности.

Прозрачная система оценки персонала является важным аспектом развития персонала. Так, в рамках системы оценки персонала в Банке действует подход оценки деятельности всех работников Банк на основе ключевых показателей деятельности. Результативность работников оценивается по выполнению ключевых показателей деятельности (КПД). КПД работников разрабатываются на основе стратегических приоритетов Банка и устанавливаются каскадно по вертикали от уровня членов Правления до руководителей и специалистов. С внедрением оценки личностно-деловых компетенций, не менее важным фактором при оценке работников является предоставление регулярной обратной связи работникам.

В целях обеспечения конкурентным преимуществом в оплате труда Банк ежегодно проводит исследование заработных плат компаний на рынке финансовых услуг.

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.

Институт омбудсмена

В соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк) от 26 февраля 2021 года (протокол № 253-2021-02) был назначен омбудсмен Банка сроком на 2 года – член Совета директоров, независимый директор Сайденов Анвар Галимуллаевич. Для обеспечения осведомленности работников омбудсмен инициировал проведение онлайн-встречи с работниками Банка. Департамент по управлению человеческими ресурсами (далее – ДУЧР) организовал онлайн-встречу омбудсмена с работниками Банка в 4 квартале 2022 г.

На встрече были обсуждены следующие вопросы:

- презентация Кодекса деловой этики;
- каналы коммуникации с омбудсменом.

По итогам встречи ДУЧР направил информацию всем работникам Банка.

Обращения к омбудсмену по итогам 2022 года не зафиксированы.

Социальная политика

Банк обеспечивает своих работников основными социальными гарантиями и компенсациями, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, а также последовательно осуществляет и развивает дополнительные социальные программы и льготы.

Работникам Банка оказывается всяческая социальная поддержка в денежном эквиваленте:

- ежегодная материальная помощь к трудовому отпуску на оздоровление;
- материальная помощь в связи с вступлением в брак;

- отпускные по беременности и родам и отпускные работникам усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных) детей с сохранением средней заработной платы;

- материальная помощь в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей;

- материальная помощь в связи со смертью работника или его ближайших родственников;

- материальная помощь на оплату медицинского лечения.

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, витаминные дни.

Банком с целью обеспечению 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 создан спортивный центр. Работники Банка и члены их семьи могут пользоваться услугами спортивного центра на безвозмездной основе.

Корпоративная культура

Развитие корпоративной культуры является важной составляющей в рамках повышения эффективности работы Банка.

Банком сформирован список ценностей, являющихся неотъемлемой частью жизни Банка и его работников:

1. Люди
2. Патриотизм
3. Ответственное поведение
4. Инновационность
5. Эффективность

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 был организован ряд мастер-классов по технике безопасности, кибербезопасности, финансовой грамотности и арт мастер-класс от работников Банка. Также с целью поддержания и развития спортивного духа был организован турнир по футболу среди детей работников Банка.

Охрана здоровья работников и безопасность труда

Среди важнейших приоритетов Банка остается охрана здоровья сотрудников и поддержание здорового образа жизни.

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. На ежегодной основе заключается Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. А также осуществляются закупки услуг по Договору добровольного медицинского страхования.

В связи с январскими событиями в стране на основании Приказа Председателя Правления №1-Ө от 5 января 2022 года с 5 января 2022 года в оперативном порядке все работники Банка были переведены на дистанционную работу на период чрезвычайного положения.

В целях создания безопасных условий охраны труда на рабочих местах, а также минимизации рисков согласно законодательству посредством повышения грамотности обучения каждого работника навыкам оказания первой помощи при всех неотложных состояниях, которые могут произойти на рабочем месте в декабре 2022 года в Банке был организован семинар «Первая помощь», в котором приняли участие сотрудники Банка (не менее 1 сотрудника с каждого этажа здания Банка). На семинаре сотрудники научились оказывать первую помощь при несчастном случае, обмороках, эпилептическом припадке, асфиксии, внезапной остановке сердца, травмах, инсульте, кровотечениях. А также отработали навыки оценки сознания и дыхания пострадавшего с последующим проведением сердечно-легочной реанимации и навыков автоматической дефибрилляции.

Обеспечение здоровых и безопасных условий труда, а также снижение риска производственного травматизма и профессиональной заболеваемости осуществляется в соответствии с Политикой в области охраны труда и производственной безопасности АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Правления Банка от 31 мая 2018 года. Ежегодно сотрудники Департамента по управлению человеческими ресурсами обновляют знания в области охраны труда и проводят ознакомительные инструктажи работникам.

За отчетный период во исполнение Плана мероприятий АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам гражданской защиты, предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций, проведены учебно-тренировочные занятия по пожарной безопасности и ряд прочих мероприятий по обучению реагированию в аварийных случаях. Ежедневно проводится обход служебных помещений Банка и лестничных маршей на предмет соблюдения норм и правил пожарной безопасности. Для обеспечения сотрудников Банка средствами индивидуальной защиты, предназначенными для защиты органов дыхания, глаз и лица человека при эвакуации из опасной зоны во время пожара, имеются газо-дымозащитные комплекты «Самоспасатель». Совместно с сотрудником

негосударственной противопожарной службы ТОО «Даму-А», ежеквартально с сотрудниками Банка проводятся инструктажи по мерам пожарной безопасности. За 2022 год в Банке развития Казахстана случаев профессионального травматизма зарегистрировано не было.

Спонсорство и благотворительность

В 2022 году в рамках оказания спонсорской и благотворительной помощи были закрыты отчеты на общую сумму 5 739 976 тенге. Благотворительная программа Банка направлена на содействие в развитии молодежи, а также популяризации спорта среди молодежи путем направления средств общественным фондам и иным некоммерческим организациям. Также Банк выделяет средства на покупку оборудования в медицинские и реабилитационные центры, с целью помощи и поддержки большого количества нуждающихся в лечении и реабилитации детей и взрослых.

При поддержке топ-менеджмента БРК и проактивной команды Банка в Банке на постоянной основе действует практика добровольного корпоративного волонтерства.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВЛИЯНИЕ БАНКА

Управленческие аспекты устойчивого развития

Система корпоративного управления Банка Развития направлена на обеспечение эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с заинтересованными сторонами.

Банк на постоянной основе стремится к совершенствованию корпоративного управления через повышение эффективности Совета директоров и Правления Банка, улучшение системы управления рисками, системы внутреннего контроля и комплаенс, внутренний и внешний аудит, урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов, совершенствование бизнес-процессов, надлежащее раскрытие информации. Подробная информация о проводимой Банком по данным направлениям работе представлена в разделе «VII. Система корпоративного управления».

Кроме того, Банк Развития уделяет большое внимание противодействию коррупции и информационной безопасности.

Противодействие коррупции

Решением Правления Банка от 25 июля 2017 года утверждена Политика противодействия коррупции Банка, которая была пересмотрена с учетом требований международного стандарта ISO 37001 и утверждена решением совета директоров Банка от 28 декабря 2022 года в новой редакции. Политика размещена на интернет-ресурсе Банка <https://www.kdb.kz/> с целью информирования клиентов, контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах поведения. В соответствии с данной Политикой Банком в течение 2021 года приняты следующие меры по противодействию коррупции:

- 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 дальнейшей интеграции требований Системы менеджмента противодействия коррупции, внедренной в соответствии с международным стандартом ISO 37001, в бизнес-процессы Банка разработаны 4 внутренних акта, регламентирующих правила внедрения СМПК, правила организации внутреннего аудита СМПК, правила управления коррупционными рисками и правила разработки корректирующих действий.

Данные внутренние акты утверждены решением совета директоров Банка от 28 февраля 2022 года (протокол №282-2022-03);

- 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 нарушение антикоррупционного законодательства;

- в целях формирования антикоррупционной культуры в Банке проведено внутреннее обучение для 42 новых работников Банка на тему: Система противодействия коррупции в АО «Банк Развития Казахстана» (Антикоррупционные стандарты, политика в отношении подарков);

- в Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции направлена информация о проводимой работе по противодействию коррупции за 2021 год.

Информационная безопасность

Информация – это один из самых ценных и важных активов любой организации и должна быть надлежащим образом защищена. В связи с развитием информационных технологий и компьютеризацией экономики, вопрос обеспечения информационной безопасности (ИБ) является одним из актуальных в деятельности компании.

Цель обеспечения информационной безопасности – защитить информационные данные и поддерживающую инфраструктуру от случайного или преднамеренного вмешательства, что может стать причиной потери данных или их несанкционированного изменения. Информационная безопасность помогает обеспечить непрерывность бизнес-процессов Банка.

В рамках развития информационной безопасности в 2022 году реализованы мероприятия различного уровня сложности по повышению уровня защищенности корпоративной сети Банка, включающие:

- проведение оценки рисков ИБ двух критичных систем и дальнейшая подготовка и исполнение плана мероприятий по минимизации рисков ИБ;

- сопровождение внешнего тестирования на проникновение и анализ исходного кода CRM системы;

- помощь в организации мониторинга событий ИБ в ФРП;

- мероприятия из Плана мероприятий по обеспечению осведомленности пользователей (работников) в области информационной безопасности на 2022 год;

- усиление защиты конечных точек и серверов.

Закупки

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 мы придерживаемся в процессе закупок, являются:

- 1) оптимальное и эффективное расходования денег, используемых для закупок;

- 2) открытость и прозрачность процесса закупок с соблюдением прав и (или) законных интересов поставщиков на коммерческую тайну (до подведения итогов тендера);

- 3) добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков, недопущение сговора между участниками закупок;
- 4) ответственность участников закупок;
- 5) недопущение коррупционных проявлений;
- 6) 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;
- 7) приобретение инновационных и высокотехнологичных товаров, работ, услуг;
- 8) предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок;
- 9) 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 CO₂. 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 CO₂ и принимаемых мерах по снижению выбросов CO₂. Банком приветствуется поставка товаров, которые соответствуют хотя бы одному из нижеперечисленных критериев:

- 1) наличие экомаркировки;
- 2) товары из вторичного сырья;
- 3) 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 2022 году доля приобретенных (оплаченных) товаров, работ, услуг у местных поставщиков составила 94,3%.

Банком принимаются меры по расширению базы потенциальных поставщиков и развитию конкурентной среды на рынке закупаемых товаров, работ, услуг. Банк Развития последовательно увеличивает долю закупок, осуществляемых способом запроса ценовых предложений и тендера, с соответственным снижением доли закупок способом из одного источника.

Информация о закупках с разбивкой по категориям (работы, товары, услуги) за 2020-2022 гг.

Вид предмета закупки	2020 год ГПЗ			2021 год ГПЗ			2022 год ГПЗ		
	план	факт	экономия	план	факт	экономия	план	факт	экономия
Товар	561 400 200,65	556 308 094,07	5 092 106,58	153 688 930,23	116 437 030,70	37 251 899,53	251 876 186,41	218 047 651,10	33 828 535,31
Работа	61 688 010,72	56 660 908,00	5 027 102,72	317 821 502,43	264 969 066,43	52 852 436,00	126 529 500,00	120 883 190,00	5 646 310,00
Услуга	1 931 860 363,82	1 029 050 997,93	902 829 365,89	1 436 276 115,58	1 083 193 902,81	353 082 212,77	780 802 264,37	522 828 209,47	257 974 054,90
Итого	2 554 948 578,19	1 642 000 000,00	912 948 578,19	1 907 786 548,24	1 464 599 999,94	443 186 548,30	1 159 207 950,78	861 759 050,57	297 448 900,21

Информация о закупках в разрезе по способам закупок за 2020-2022 гг.

Общая сумма экономии за 2022 год по проведенным закупкам товаров работ, услуг составила 297,4 млн тенге.

Свой актив	2020 (млн. тг.)						2021 (млн. тг.)						2022 (млн. тг.)					
	ППС		ДВЗ		Денеж- ная	Финанс- овая	ППС		ДВЗ		Ново- ств	Ино- стр.	ППС		ДВЗ		Ново- ств	
	План	Факт	План	Факт			План	Факт	План	Факт			План	Факт	План	Факт		
Всего исключая прямое кредитова- ние по договору	1 089,6	913,1	121,9	121,9	1 326,4	1 024,9	610,3	732,3	27,3	27,3	638,3	700,3	222,9	211,3	199,0	193,0	454,0	
Темпер	1 375,6	693,8	133,0	133,0	1 532,4	842,6	1 221,0	673,7	35,6	35,6	1 276,6	729,3	881,1	332,8	466,5	212,7	1 347,6	
Запрос новых производ- ств	76,7	49,3	6,3	6,3	86,3	57,8	56,3	38,6	3,3	3,3	79,8	62,1	26,1	25,7	20,3	16,4	46,7	
Итого	2 564,9	1 642,0	285,2	285,2	2 835,2	1 925,3	1 907,9	1 464,4	86,9	86,9	1 994,7	1 551,5	1 159,2	610,8	686,1	409,1	1 945,3	

Социально-экономическое влияние Банка

В своей работе Банк Развития руководствуется не только обеспечением безубыточности своей деятельности, но в большей степени обеспечением позитивного социально-экономического эффекта для экономики Казахстана. Наблюдается поступательный рост значимости проектов, профинансированных БРК, для отраслей и регионов.

Следует отметить, что благодаря оказанным Банком мерам поддержки предприятий, в рамках прямого кредитования проектов в 2022 году в Казахстане произведено и реализовано продукции на сумму 2,7 трлн тенге, стимулирован экспорт продукции за рубеж на 1,3 трлн тенге, уплачено налогов в бюджет в размере 796 млрд тенге, создано 1 160 новых рабочих мест в рамках ввода в эксплуатацию новых и модернизированных мощностей по 7 инвестиционным проектам.

В разрезе регионов и секторов экономики социально-экономические показатели, достигнутые проектными мощностями по итогам 2022 года при финансовой поддержке Банка, выглядят следующим образом.

Социально-экономические показатели* в разрезе регионов, достигнутые по итогам 2022 года в рамках прямого кредитования проектов

Регион (область/горо- д)	Кол-во проект- ов на админи- стриро- вании с введен- ными в эксплу- атацию мощно- стями	Средняя численность персонала на предприятии		Производство (выручка от реализации) продукции/ус- луг*		Выручка от экспорта продукции/ус- луг*		Налоги и др. платежи в бюджет*		Создано новых рабочих мест (по 7 инвестици- онным проектам, введенным в эксплуата- цию в 2022г.)	
		ед.	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	ед.	%
Восточно- Казахстанская область	7	18 735	19,6%	435 553	16,2 %	242 977	19,2 %	96 680	12,1 %		
Абайская область	4	3 454	3,6%	510 577	19,0 %	490 334	38,8 %	147 220	18,5 %	7	0,6 %
Павлодарская область	8	9 729	10,2%	355 167	13,2 %	93 312	7,4%	160 659	20,2 %		
Костанайская область	4	4 052	4,2%	245 560	9,1%	16 694	1,3%	20 383	2,6%	7	0,6 %
г.Алматы	5	3 973	4,2%	94 097	3,5%	20 106	1,6%	8 030	1,0%		

Атырауская область	3	1 972	2,1%	80 764	3,0%	130 953	10,4 %	113 492	14,3 %		
г.Шымкент	4	2 719	2,8%	200 682	7,5%	135 324	10,7 %	147 902	18,6 %		
Карагандинская область	4	2 526	2,6%	126 976	4,7%	97 514	7,7%	10 299	1,3%	12	1,0 %
Улытауская область	1	1 911	2,0%	56 738	0,0%	0	0,0%	13 358	1,7%		
г.Астана	4	5 165	5,4%	109 494	4,1%	0	0,0%	2 334	0,3%		
Межрегиональный проект	9	26 084	27,3%	251 469	9,3%	0	0,0%	37 956	4,8%	234	20,2%
Мангистауская область	6	2 780	2,9%	29 775	1,1%	888	0,1%	16 069	2,0%		
Акмолинская область	3	1 876	2,0%	48 309	1,8%	0	0,0%	3 926	0,5%	900	77,6%
Актюбинская область	1	890	0,9%	37 017	1,4%	7 903	0,6%	7 001	0,9%		
Жамбылская область	3	3 014	3,2%	22 095	0,8%	8 796	0,7%	756	0,1%		
Алматинская область	4	2 951	3,1%	47 485	1,8%	5 909	0,5%	5 849	0,7%		
Жетысульская область	1	1 215	1,3%	8 622	0,3%	5 490	0,4%	72	0,0%		
Кызылординская область	1	79	0,1%	925	0,0%	0	0,0%	1 652	0,2%		
Западно-Казахстанская область	2	348	0,4%	9 490	0,4%	3 069	0,2%	2 136	0,3%		
Туркестанская область	3	1 163	1,2%	9 590	0,4%	1 448	0,1%	443	0,1%		
Северо-Казахстанская область	2	859	0,9%	9 886	0,4%	1 521	0,1%	14	0,0%		
Всего	79	95 495	100%	2 690 273	100%	1 262 238	100%	796 230	100%	1 160	100 %

*Рассчитывается с учетом доли предоставленных БРК финансовых инструментов в долговых обязательствах предприятия

Социально-экономические показатели* в разрезе секторов экономики, достигнутые по итогам 2022 года в рамках прямого кредитования проектов

Сектор экономики	Кол-во проектов на администрировании с привлечением в эксплуатацию мощностей	Средняя численность персонала на предприятии		Производство (выручка от реализации) продукции/услуг*		Выручка от экспорта продукции/услуг*		Налоги и др. платежи в бюджет*		Создано новых рабочих мест (по 7 инвестиционным проектам введенным в эксплуатацию в 2022 г.)	
		ед.	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	ед.	%
Металлургическая промышленность	10	26 469	27,7%	717 696	26,7%	401 606	31,8%	135 217	17,0%	900	77,6%
Машиностроение	14	10 157	10,6%	494 208	18,4%	72 084	5,7%	38 227	4,8%		
Нефтепереработка	7	5 156	5,4%	362 455	13,5%	238 807	18,9%	385 972	48,5%		
Горно-металлургический комплекс	1	3 224	3,4%	459 961	17,1%	459 961	36,4%	145 894	18,3%		
Энергетика	10	4 437	4,6%	50 728	1,9%	0	0,0%	28 959	3,6%	26	2,2%

Химическая промышленность	6	4 707	4,9%	40 781	1,5%	9 742	0,8%	15 768	1,98%		
Транспорт и складирование	10	5 445	5,7%	243 805	9,1%	0	0,0%	4 431	0,6%		
Информация и связь	4	24 110	25,2%	82 054	3,1%	0	0,0%	37 259	4,7%	234	20,2%
Пищевая промышленность	13	9 733	10,2%	225 400	8,4%	80 038	6,3%	3 789	0,5%		
Туристская инфраструктура	3	852	0,9%	13 185	0,5%	0	0,0%	715	0,1%		
Строительство	1	1 205	1,3%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%		
Всего	79	95 495	100,0%	2 690 273	100,0%	1 262 238	100,0%	796 230	100,0%	1 160	100,0%

**Рассчитывается с учетом доли предоставленных БРК финансовых инструментов в долговых обязательствах предприятия*

В 2019 году, Банком внедрен индекс развития, как инструмент приоритизации потенциальных инвестиционных проектов и (или) экспортных операций при принятии решения уполномоченными органами Банка о предоставлении финансовой поддержки в соответствии со стратегией развития акционера, в лице АО «НУХ «Байтерек» и (или) государственными программами развития и (или) целями инвестиционной деятельности акционера и Банка.

Индекс развития позволяет Банку классифицировать проекты по их уровню социально-экономического влияния. Индекс развития рассчитывается в соответствии с внутренней методикой. Методика расчета индекса развития в Банке устанавливает три возможных уровня индекса развития, отражающие социально - экономическое значение проекта: 1) высокий уровень; 2) средний уровень; 3) низкий уровень.

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. При этом проектам с низким уровнем индекса развития льготное финансирование из средств государственного бюджета не предоставляется.

На конец 2022 года в действующем портфеле проектов основную долю – 84,0% - составляют проекты с высоким индексом развития, 14,7% - со средним индексом развития, 1,3% - с низким индексом развития.

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ СТОРОНЫ БАНКА РАЗВИТИЯ

Для проведения успешной и эффективной политики устойчивого развития в Банке должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами.

В целях определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния на АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк), разработана Карта стейкхолдеров в рамках разработки Политики устойчивого развития Банка⁷ (далее – Политика).

Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении Банка и его дочерних организаций, для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

Принципы выявления и отбора заинтересованных сторон

Процесс организации взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Банка и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:

⁷ Политика устойчивого развития Банка была утверждена Советом директоров Банка 31 мая 2019 года (протокол №218-219-11).



1) существенность.

Банк четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными;

2) полнота.

В процессе своей деятельности Банк обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам;

3) реагирование.

Банк последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами

С целью организации управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами Банк фокусирует свою деятельность на следующих базовых принципах:

- уважает и учитывает интересы всех заинтересованных сторон;
- стремится к активному информированию целевых аудиторий о своей деятельности;
- обеспечивает объективность, достоверность, независимость и высокий уровень информационной прозрачности в части реализации государственных программ, отдельных внутренних процедур (закупки, конкурсный отбор среди внешних кандидатов по приему на работу, предоставление финансовых услуг), а также использованию финансовых средств;
- обеспечивает открытое и продуктивное сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами;
- выполняет взятые на себя обязательства перед заинтересованными сторонами;
- получает обратную связь от заинтересованных сторон на регулярной основе.

Основные группы заинтересованных сторон и механизмы взаимодействия с ними

Банк различает три группы стейкхолдеров в зависимости от области воздействия: область полномочий/ответственности, область прямого воздействия, область косвенного воздействия.

1. Область полномочий/ответственности:

- 1) Единственный акционер;
- 2) Орган управления;
- 3) Менеджмент;
- 4) Персонал.

2. Область прямого воздействия:

- 1) Государственные органы;
- 2) Дочерние организации;
- 3) Инвесторы;
- 4) Финансовые институты;
- 5) Поставщики;
- 6) Партнеры;
- 7) Клиенты, потребители;
- 8) Аудиторы;
- 9) Консалтинговые организации.

3. Область косвенного воздействия:

- 1) Население;
- 2) Общественные организации;
- 3) Средства массовой информации;
- 4) Конкуренты.



Основными формами взаимодействия со стейкхолдерами являются: совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью.

Основные области взаимодействия со стейкхолдерами: стратегическое планирование, финансовая деятельность, управление проектами, поставка товаров, работ и услуг, законотворчество, операционная деятельность, взаимодействия со средствами массовой информации.

Таблица интересов и взаимодействия стейкхолдеров

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки / противодействия*	Интересы/ мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинтересованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
1	Единственный акционер	+5	Соблюдение интересов единственного акционера Банка	5	10	Устав, Кодекс корпоративного управления Банка	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. Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Банка.
2	Орган управления	+5	Общее руководство деятельностью Банка	5	10	Устав, внутренние акты Банка	Осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.
3	Менеджмент	+5	Руководство текущей деятельностью Банка, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов	4	9	Устав, внутренние акты Банка	Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка. Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Банка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки / противодействия*	Интересы/ мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинтересованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
			и должностных лиц Банка				
4	Персонал	+5	Трудовые отношения с работодателем. Непосредственно выполняет работу по трудовому договору	4	9	Трудовой кодексе, трудовые договоры, договоры гражданско-правового характера	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.
5	Дочерние организации	+5	Соблюдение интересов акционеров/участников	3	8	Устав Банка, внутренние акты Банка, Уставы дочерних организаций	Реализация Банком своих прав как акционера/участника дочерней организации.
6	Государственные органы	+5	Осуществление законодательных и исполнительных функций	5	10	Законы, государственные программы социально-экономического развития	Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. Согласование основных направлений деятельности Банка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки / противодействия*	Интересы/ мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинтересованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
7	Клиенты, потребители	+4	Коммерческие интересы/Социальные интересы	5	9	Договоры	Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Банка и дочерних организаций. Заключение договоров, контроль за исполнением.
8	Поставщики	+3	Коммерческие интересы	4	7	Договоры	Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
9	Инвесторы	+3	Инвестирование в целях получения прибыли	3	6	Меморандумы, договоры.	Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.
10	Партнеры	+3	Коммерческие интересы	3	6	Договоры	Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
11	Аудиторы, Консалтинговая компания	+4	Оказание консалтинговых услуг, и услуг по финансовому аудиту	3	7	Договоры	1. Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг. 2. Аудит финансовой отчетности, внешний аудит.
12	Финансовые институты	+2	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	4	6	Договоры. Квалификация и профессионализм сотрудников.	Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки / противодействия*	Интересы/ мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинтересованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
13	Средства массовой информации	+3	Публикации и информирование о деятельности Банка	3	6	Публикации и информирование о деятельности Банка: организация интервью, распространение пресс-релизов и т.д.	Организация информационной деятельности путем: Реализация PR – программ; Донесение до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Банка; Создания позитивного общественного мнения; Обеспечение прозрачности деятельности Банка через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; Поддержание узнаваемости бренда Банка; Представление общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Банка.
14	Конкуренты	-3	Увеличение доли присутствия на рынке	4	1	Применение более развитых и новых технологий; Рост активов; Ценовая конкуренция; Активная рекламная политика; Маркетинговые исследования рынка.	Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Банка. Мониторинг и анализ рынка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки / противодействия ²	Интересы/ мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинтересованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
15	Население	+3	Прозрачность деятельности Банка	2	7	Общественное мнение. Обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ.	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.
16	Общественные организации	+3	Реализация целей и задач общественных организаций	3	6	Устав Банка, договорные отношения по заключенным договорам. Проведение встреч, семинаров, конференций и т.д.	Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.

X. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В августе 2022 года актуализирована стратегия развития Банка, в рамках которой Банк Развития продолжит играть ключевую роль оператора по финансированию развития национальной экономики посредством финансирования проектов индустриализации субъектов крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности и экспортеров.

Также, в 2023 году будет утверждена новая долгосрочная стратегия развития Банка на 2024–2033 годы. В новой долгосрочной Стратегии развития Банка будут предусмотрены стратегические ESG показатели. Новые ключевые приоритеты, озвученные Главой государства, а именно модернизация инфраструктуры, выстраивание логистических цепочек, развитие агропромышленного комплекса, повышение энергоэффективности, обеспечение продовольственной безопасности предопределили фокус развития Банка на ближайшие три года. В частности, деятельность Банка будет направлена на финансирование проектов обрабатывающей промышленности, производящих товары высокого и среднего переделов, с высоким экспортным потенциалом.

Вместе с тем Банк планирует увеличить финансирование «зеленых» проектов, позитивно влияющих на снижение антропогенного воздействия на окружающую среду и соответствующих принципам ESG. Следует отметить, что Банком планируется проработать вопрос развития механизмов «зеленого» финансирования совместно с международными институтами, такими как Азиатский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития и другими.

В соответствии с рекомендациями Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом, (или TCFD) Банк намерен публиковать специальную отчетность. Данная мера повысит прозрачность деятельности Банка для всех заинтересованных сторон.

Для обеспечения продовольственной безопасности одним из приоритетных направлений Банка станет реализация логистических проектов, развитие альтернативных транспортных коридоров. Вместе с тем, для снижения импортозависимости Банк планирует выявить приоритетные отрасли, где необходимо нарастить отечественное производство, для дальнейшего их финансирования. Кроме того, Банк намерен поддерживать проекты по созданию современной инфраструктуры хранения и сбыта сельскохозяйственной продукции.

Банк планирует сфокусироваться на финансировании проектов для решения проблем инфраструктурного развития страны, в частности устаревшая энергетическая инфраструктура, износ сетей тепло- и водоснабжения, водоотведения.

Дополнительно следует отметить, что Банк Развития, как социально-ответственная организация, намерен внедрить и интегрировать экологические, социальные и управленческие факторы устойчивого развития, так называемые ESG-факторы, в процессы принятия решений по оказанию финансовой поддержки и повседневной деятельности как самого Банка, так и его заемщиков.

В 2023 году планируется утверждение Дорожной карты АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG (далее – Дорожная карта), разработанный при грантовой поддержке Азиатского банка развития. В рамках реализации мероприятий Дорожной карты Банком будет получен ESG-рейтинг, будут внедрены критерии оценки заявителей на соответствие принципам ESG. Также, в следующем году планируется первый выпуск «зеленых» облигаций Банка.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество
«Банк Развития Казахстана»
Республика Казахстан, Z05T3E 2,
г. Нур-Султан, 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

Об отчете

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.

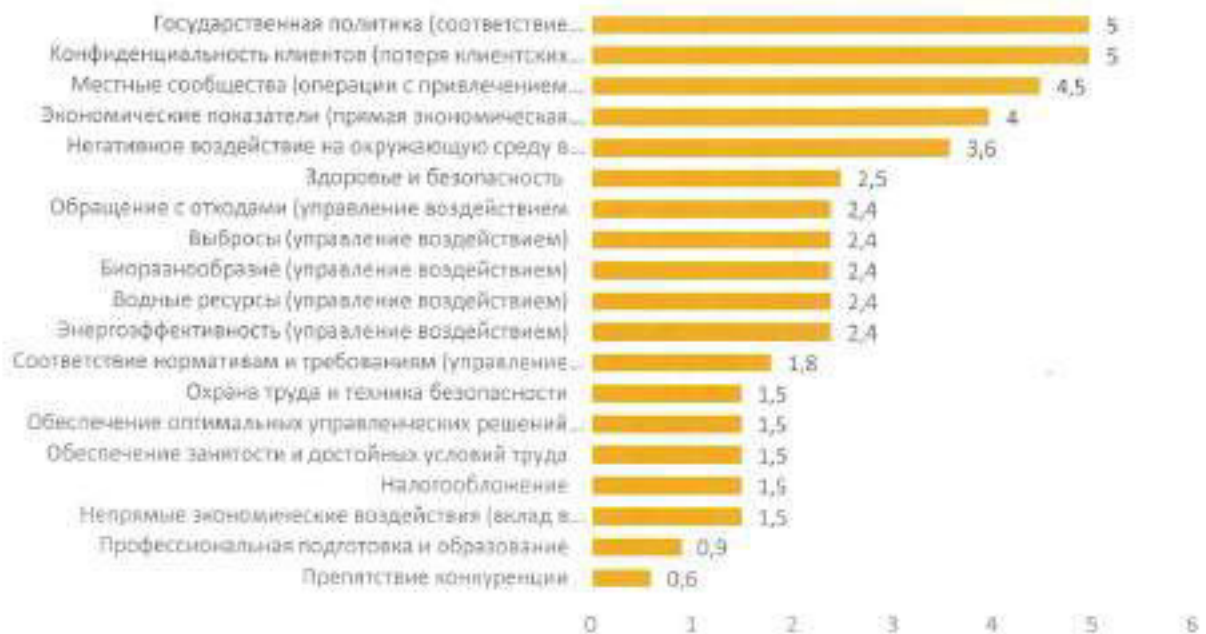
Банк ежегодно выпускает годовые отчеты. Предыдущий (по итогам 2021 года) был опубликован в июне 2022 года. Настоящий отчет охватывает деятельность Банка в период с 1 января по 31 декабря 2022 года. Процедура внешнего заверения Отчета за 2022 год не проводилась, однако Банк осознает важность заверения информации в области устойчивого развития и рассматривает возможность подтвердить нефинансовую информацию в будущем.

Отчет был подготовлен с учетом принципов Стандартов GRI. В частности, в отчет были включены только наиболее существенные темы устойчивого развития. При определении содержания отчета учитывались итоги взаимодействия с заинтересованными сторонами, соблюдался принцип полноты и более широкого контекста устойчивости. Качество отчета обеспечивалось соблюдением принципов точности, баланса, ясности, надежности, сопоставимости, срочности.

Отбор существенных тем для отчета осуществлялся на основе принципа материальности, который позволяет определить аспекты, имеющие значительное влияние на стейкхолдеров и окружающую среду. Процесс материальности включает в себя идентификацию стейкхолдеров, анализ их интересов и ожиданий, а также оценку воздействия на такие аспекты, как окружающая среда, социальные аспекты, экономика и управление. Приоритизация материальных аспектов производилась по критериям «регулярность фактических воздействий», «вероятность потенциальных воздействий», «сила положительных и отрицательных воздействий» и «масштаб и охват воздействий», «существенность». Оценка существенности производилась по 5-балльной шкале, вероятность оценивалась по шкале от 0 до 1.

При этом темы категории «Общество» в основном связаны с влиянием на заинтересованные стороны внутри организации. Темы категории «Экономика» связаны также с косвенным влиянием Банка на заинтересованные стороны за пределами организации.

Топ-15 существенных тем для раскрытия в отчете за 2022 год АО «Банк развития Казахстана»



Темы	Стандарт GRI
Экономическая результативность	201
Присутствие на рынках	202
Непрямые экономические воздействия	203
Практики закупок	204
Противодействие коррупции	205
Препятствие конкуренции	206
Материалы	301
Энергия	302
Вода	303
Биоразнообразие	304
Выбросы	305
Сбросы и отходы	306
Соответствие требованиям природоохранного законодательства	307
Экологическая оценка поставщиков	308
Занятость	401
Взаимоотношения работников и руководства	402
Здоровье и безопасность на рабочем месте	403
Обучение и образование	404
Разнообразие и равные возможности	405
Недопущение дискриминации	406
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	407
Детский труд	408
Принудительный или обязательный труд	409
Практика обеспечения безопасности	410
Права коренных и малочисленных народов	411
Оценка соблюдения прав человека	412
Местные сообщества	413
Оценка воздействия поставщиков на общество	414
Государственная политика	415
Здоровье и безопасность потребителя	416
Маркировка продукции и услуг	417
Неприкосновенность частной жизни потребителя	418
Соответствие требованиям	419

Индекс GRI

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
ЦУР, GRI 1: Основы (2021, 2016)			
GRI 2: Компания и ее практика отчётности (2021)			
2-1	Сведения об организации	I. О Банке развития I. География и рынки присутствия VII. Основные результаты операционной и кредитной деятельности с момента создания Контактная информация	
2-2	Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию	I. Структура активов I. Дочерние организации Банка развития VII Результаты деятельности дочерней организации АО «Фонд развития промышленности» VII Результаты деятельности дочерней организации «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.»	
2-3	Отчетный период, периодичность и контакты	Приложение № 1. Об отчете Контактная информация	
2-4	Пересмотр информации	Пересмотр данных и информации не проводился	
2-5	Внешнее заверение	Внешнее заверение не проводилось	
ЦУР, GRI 2: Деятельность Компании и ее работники (2021)			
2-6 ЦУР 2, 8, 11, 9, 17	Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	I. О Банке развития III. Бизнес-модель Банка Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество	
2-6 ЦУР 9,11, 17	Отрасль, в рамках которой компания осуществляет деятельность.	II. Обзор макроэкономической ситуации в стране	
2-7 ЦУР 8	Сотрудники	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития.	
2-8 ЦУР 8	Внештатные сотрудники	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития.	
Корпоративное управление			
ЦУР, GRI 2: Корпоративное управление (2021)			
2-9 ЦУР 5	Структура и состав органов управления	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития	
2-10	Назначение и выбор высшего руководящего органа	VIII. Система корпоративного управления. Структура	

		корпоративного управления и органы Банка развития.	
2-11	Председатель высшего руководящего органа	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития	
2-12 ЦУР 16	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями	IX Устойчивое развитие	
2-13 ЦУР 16	Делегирование ответственности за управление воздействиями	IX Устойчивое развитие	
2-14 ЦУР 16	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	IX Устойчивое развитие	
2-15 ЦУР 16	Конфликты интересов	VIII. Система корпоративного управления. Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов. VIII. Система корпоративного управления. Система управления рисками.	
2-16 ЦУР 17	Информирование высшего руководства о важнейших проблемах	VIII. Система корпоративного управления. Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов. Раскрытие информации. Внутренний аудит.	
2-17	Коллективное знание высшего руководящего органа	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития	
2-18	Оценка деятельности высшего руководящего органа	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития	
2-19	Политика вознаграждения	VIII. Система корпоративного управления. Политика вознаграждения должностных лиц банка.	
2-20	Процесс определения вознаграждения	VIII. Система корпоративного управления. Политика вознаграждения должностных лиц банка. Вознаграждение менеджмента Банка развития.	
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	VIII. Система корпоративного управления. Политика вознаграждения должностных лиц банка. Вознаграждение менеджмента Банка развития.	
GRI 2: Стратегия, политика, практики			
2-22 ЦУР 17	Заявление о стратегии устойчивого развития	Обращение Председателя Правления Обращение Председателя Совета директоров	

		IX Устойчивое развитие. Планы до 2033 года в области устойчивого развития. IX Устойчивое развитие. Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН X. Перспективы развития на ближайшие три года.	
2-23 ЦУР 17	Приверженность политикам	IX Устойчивое развитие. Приверженность принципам устойчивого развития. Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН. Следование Банком принципам устойчивого развития в соответствии с ESG подходом.	
2-24 ЦУР 17	Выполнение взятых на себя обязательств	IX Устойчивое развитие. Приверженность принципам устойчивого развития. Вклад в достижение целей устойчивого развития ООН. Следование Банком принципам устойчивого развития в соответствии с ESG подходом.	
2-25	Устранение негативного воздействия	VIII. Система корпоративного управления. Система внутреннего контроля и комплаенс. Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов.	
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	VIII. Система корпоративного управления. Система внутреннего контроля и комплаенс. Раскрытие информации	
2-27	Соблюдение законодательства	В 2022 году не было зафиксировано случаев нарушения законодательства и регуляторных норм	
2-28 ЦУР 17	Членство в ассоциациях	VII Членство в ассоциациях	
2-29 ЦУР 17	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	IX Устойчивое развитие. Заинтересованные стороны Банка развития	
2-30 ЦУР 3, 4, 5, 8, 10	Коллективные договоры	В Банке не применяется практика коллективных договоров	
GRI 3: Существенные темы (2016)			
3-1	Процесс определения существенных тем	Приложение № 1. Об отчете	
3-2 ЦУР 2,4,7, 8, 9, 11, 12, 17	Список существенных тем	Приложение № 1. Об отчете	

Экономика			
GRI 201: Экономические показатели (2016)			
3-3	Управление существенными темами	V. Рыночная доля Банка развития по основным видам деятельности VI. Финансовые результаты деятельности Банка развития	
201-1 ЦУР 9	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	V. Рыночная доля Банка развития по основным видам деятельности VI. Финансовые результаты деятельности Банка развития	
201-2 ЦУР 13	Финансовое воздействие и дугне риск и возможности, обусловленные изменением климата	Деятельность организации не оказывает прямого влияния на изменение климата. Анализ экологической информации заемщиков Банка.	
201-3 ЦУР 2,3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Все сотрудники Банка охвачены государственной системой пенсионного обеспечения и выплачивают обязательные пенсионные взносы.	
201-4	Финансовая помощь, полученная от правительства	Единственный акционер Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество	
GRI 202: Присутствие на рынке (2016)			
3-3	Управление существенными темами	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития.	
202-2	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития.	
GRI 203: Косвенное экономическое воздействие (2016)			
3-3	Управление существенными темами	VII. Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка развития с момента создания	
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	VII. Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка развития с момента создания	
203-2 ЦУР 3, 4, 8, 17, 11	Существенное не прямое экономическое воздействие	VII. Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка развития с момента создания IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Социально-экономическое влияние Банка	
GRI 205: Борьба с коррупцией (2016)			
3-3 ЦУР 16	Управление существенными темами	VIII. Система корпоративного управления. Урегулирование корпоративных конфликтов и	

		конфликта интересов. Раскрытие информации. IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Противодействие коррупции	
205-2 ЦУР 16	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур	VIII. Система корпоративного управления. Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов. Раскрытие информации. IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Противодействие коррупции	
205-3 ЦУР 16	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	В 2022 году не было зафиксировано случаев совершения сотрудниками Банка коррупционных правонарушений	
Экологические аспекты			
GRI 301: Материалы (2016)			
3-3 ЦУР 11, 12	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития	
301-1 ЦУР 11, 12	Материалы, используемые по весу или объему	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития. Ответственное использование ресурсов и внедрение «Зеленого офиса»	
GRI 302: Энергия (2016)			
3-3 ЦУР 7, 11, 12	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития	
302-1 ЦУР 7, 11, 12	Потребление энергии внутри организации	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития	
GRI 303: Вода и сточные воды (2016)			
3-3 ЦУР 6, 11, 12	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития	
303-5 ЦУР 6, 11, 12	Потребление воды	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	
GRI 305: Выбросы (2016)			
3-3 ЦУР 3, 11, 12, 13	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	

305-1 ЦУР 3, 11, 12, 13	Прямые выбросы парниковых газов	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	
GRI 306: Отходы (2016)			
3-3 ЦУР 3, 6, 11, 12, 14, 15	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	
306-1 ЦУР 3, 6, 11, 12, 14, 15	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	
306-3 ЦУР 3, 6, 11, 12, 14, 15	Образующиеся отходы	IX Устойчивое развитие Экологические аспекты устойчивого развития	
GRI 307: Соответствие требованиям природоохранного законодательства (2016)			
307-1 ЦУР 11, 12, 14, 15	Подход в области менеджмента	IX Устойчивое развитие. Экологические аспекты устойчивого развития. Оценка экологического влияния проектов. Приверженность крупных заемщиков Банка к принципам устойчивого развития.	
GRI 414: Экологическая оценка поставщиков (2016)			
GRI 414-1 ЦУР 8, 11, 12, 16	Новые поставщики, прошедшие отбор по критериям социальных и экологических воздействий	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Закупки. В 2022 году не было поставщиков, не прошедших отбор по критериям социальных и экологических воздействий.	
Социальные аспекты			
GRI 401: Трудоустройство (2016)			
3-3 ЦУР 8	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Политики в области управления персоналом.	
401-1 ЦУР 5,8	Набор новых сотрудников и текучесть кадров	IX Устойчивое развитие. Занятость, Состав и структура персонала	
GRI 402: Трудовые/Управленческие отношения 2016			
3-3 ЦУР 8	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Политики в области управления персоналом.	



402-1 ЦУР 8	Минимальные сроки уведомления об изменениях в условиях труда	Уведомление об изменениях условий труда проводится в соответствии с нормами казахстанского трудового законодательства
GRI 404: Обучение и образование (2016)		
3-3 ЦУР 4,8	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Политики в области управления персоналом.
404-1 ЦУР 4,8	Среднее количество часов обучения в год на одного сотрудника	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Профессиональное обучение и развитие.
404-2 ЦУР 4,8	Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи в переходный период	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Профессиональное обучение и развитие. Социальная политика
GRI 405: Разнообразие и равные возможности (2016)		
405-1 ЦУР 5,8,10	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	VIII. Система корпоративного управления. Структура корпоративного управления и органы Банка развития. IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Система оплаты труда и оценка персонала
GRI 406: Недискриминация (2016)		
406-1 ЦУР 5,8,10	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2022 г. случаев дискриминации зафиксировано не было
GRI 403: Практика обеспечения безопасности		
403-1 403-2 403-4 403-5 403-7 ЦУР 4	Система управления охраной труда. Предотвращение и смягчение негативных производственных воздействий, напрямую связанных с деловыми отношениями организации. Участие работников в обеспечении охраны труда, консультации с работниками и предоставление им информации по вопросам охраны труда. Обучение в области охраны труда для работников.	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Охрана здоровья работников и безопасность труда
GRI 102: Корпоративное управление. Этика и добросовестность (2016).		
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Корпоративная культура. Управленческие аспекты устойчивого развития
GRI 413: Местные сообщества (2016)		
3-3	Управление существенными темами	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития.

ЦУР 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11		
413-1 ЦУР 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11	Операции с привлечением местных сообществ, оценкой воздействия и программами развития	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Спонсорство и благотворительность
GRI 415: Государственная политика (2016)		
415-1 ЦУР 17	Политические взносы	VII Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015-2019 годы. Кредитование в рамках реализации программы «Нурлы Жол» на 2015-2019 годы.
GRI 418 Неприкосновенность частной жизни потребителя		
418-1 ЦУР 16	Конфиденциальность клиентов. Обоснованные жалобы, касающиеся нарушений конфиденциальности.	IX Устойчивое развитие. Социальные аспекты устойчивого развития. Информационная безопасность. В 2022 году не было жалоб на нарушения конфиденциальности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ГЛОССАРИЙ

- Банк Развития, Банк** - АО «Банк Развития Казахстана» (Национальный институт развития по модернизации и развитию несырьевого и инфраструктурного секторов экономики Казахстана)
- Холдинг «Байтерек»** - АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Акционерное общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек», Единственный акционер БРК)
- АБР** - Азиатский банк развития
- БВУ** - банк второго уровня
- ВВП** - валовой внутренний продукт
- ВИЭ** - возобновляемые источники энергии
- ГК** - группа компаний
- ВЭС** - ветровая электростанция
- ГБРК** - Государственный Банк Китая
- ГОК** - горно-обогатительный комбинат
- ГПИИР-2, ГПИИР на 2015-2019 годы** - Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы
- ГЭС** - гидроэлектростанция
- ЕАБР** - Евразийский банк развития
- ЕАЭС** - Евразийский экономический союз
- ЕБРР** - Европейский банк реконструкции и развития
- ЕИБ** - Евразийский инвестиционный банк
- ИБР** - Исламский банк развития
- ЕС** - Европейский союз
- КазНИИ** - Казахский научно-исследовательский институт
- КазЭУ им. Т. Рыскулова** - Казахский Экономический Университет им. Т. Рыскулова
- КИМЭП** - Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования
- КНР** - Китайская народная республика
- КПД** - ключевые показатели деятельности
- КСУР** - корпоративная система управления рисками
- МАР** - Международная ассоциация развития
- МБО ШОС** - Межбанковское объединение в рамках Шанхайской организации сотрудничества
- МБРР** - Международный банк реконструкции и развития
- МИД РК** - Министерство иностранных дел Республики Казахстан
- МСФО** - Международные стандарты финансовой отчетности
- МФК** - Международная финансовая корпорация
- НБРК** - Национальный Банк Республики Казахстан
- НДС** - налог на добавленную стоимость
- НПЗ** - нефтеперерабатывающий завод
- ОЭСР** - Организация экономического сотрудничества и развития
- ПКОП** - ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»
- ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Программа «Нұрлы Жол»** - Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015 - 2019 годы
- СВА** - Служба внутреннего аудита
- СВК** - система внутреннего контроля
- СД** - Совет директоров
- СКП** - субъекты крупного предпринимательства
- СМИ** - средства массовой информации
- СМСП** - субъекты малого и среднего предпринимательства

СНГ - Содружество Независимых Государств
BTMU - The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, LTD.
B.V. - закрытая компания с ограниченной ответственностью
BPM - business process management (управление бизнес-процессами)
C.V. – лимитированное партнерство
CFA - Chartered Financial Analyst (дипломированный финансовый аналитик)
GSM - Global System for Mobile Communications (глобальный стандарт цифровой мобильной сотовой связи)
IFN - Islam Finance News
LLC - Limited Liability Company (общество с ограниченной ответственностью)
LLM - Master of Laws (магистр права)
LTE - Long-Term Evolution (стандарт беспроводной высокоскоростной передачи данных для мобильных телефонов)
MBA - Магистр делового администрирования
NPL – non-performing loans («неработающие» кредиты)
PR – Public relations (связи с общественностью)
SIEM - Security information and event management (управление информацией о безопасности и управление событиями безопасности)
SMBC - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited
SMM - Social Media Marketing (Маркетинг в социальных сетях)
UMTS - Universal Mobile Telecommunications System (Универсальная Мобильная Телекоммуникационная Система)





Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	15-16

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Общие положения	17
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Анализ финансовых рисков.....	20
4 Чистый процентный доход	36
5 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	36
6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
7 Прочие (расходы)/доходы, нетто	37
8 Убытки от обесценения.....	38
9 Общие административные расходы.....	39
10 Расход по подоходному налогу	39
11 Денежные средства и их эквиваленты.....	41
12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	42
13 Займы, выданные банкам.....	42
14 Займы, выданные клиентам.....	44
15 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	50
16 Долговые ценные бумаги.....	58
17 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	59
18 Долевые инвестиции	59
19 Прочие активы	61
20 Отложенные налоговые активы	62
21 Текущие счета и вклады.....	65
22 Займы от банков и прочих финансовых институтов.....	65
23 Займы от Материнской компании.....	66
24 Государственные субсидии	68
25 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	69
26 Субординированный долг.....	71
27 Прочие обязательства.....	72
28 Акционерный капитал.....	72
29 Управление рисками	74
30 Управление капиталом.....	94
31 Условные обязательства кредитного характера	94
32 Условные обязательства	95
33 Операции со связанными сторонами.....	95
34 Анализ по сегментам.....	100
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	101
36 События после отчетной даты.....	109
37 Основные положения учетной политики	109



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелген серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, 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 организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 основных 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 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам 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.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде

См. Примечания 3, 14, 15, 29(а) и 37(д)(iv), к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и доля дебиторской задолженности по финансовой аренде в общей сумме активов составляют 42% и 13%, 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.</p> <p>Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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); 	<p>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.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 адекватность присвоенного Группой рейтинга путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой; - Для выбранных займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по



<p>- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</p> <p>- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые являются кредитно-обесцененными.</p> <p>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.</p>	<p>финансовой аренде мы критически оценили допущения, используемые Группой для оценки LGD, включая денежные потоки от полученного обеспечения, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;</p> <p>- 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;</p> <p>- На основе выборки по займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы оценили обоснованность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Группой для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Группой в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	---

Государственные субсидии	
См. Примечания 4, 7, 23, 24, 25, 27, 29 и 37(н) к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2022 году Группа получила займы от Материнской компании в размере 370,998,898 тысяч тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам от 0.08% до 0.15% годовых, займы от АО «Жасыл Даму» в размере 160,000,000 тысяч тенге по ставкам от 0.01% до 0.10% годовых, а также выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 30,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.50% годовых. Первоначально займы и выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью привлеченных средств и полученной номинальной стоимостью на общую сумму в размере 466,703,695 тысяч тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Руководство применяет суждение в отношении того, представляет ли разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью привлеченных средств государственную субсидию или вклад акционера, а также при определении дохода от использования государственных субсидий.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг государственную субсидию.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг с доступной рыночной информацией, в том числе с привлечением к анализу на выборочной основе наших специалистов в области оценки.</p> <p>Мы оценили разумность примененных методов при расчете дохода от использования государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в консолидированной финансовой отчетности.</p>

<p>Вследствие существенности данных операций, а также учитывая необходимость применения суждений, описанных выше, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	
<p>Оценка займов, выданных банкам и лизинговой компании, при первоначальном признании</p>	
<p>См. Примечания 7 и 13 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>В 2022 году Группа выдала займы банкам второго уровня в размере 100,000,000 тысяч тенге под ставку 1.00% годовых, займы лизинговой компании в размере 30,000,000 тысяч тенге под ставку 0.35% годовых.</p> <p>Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтированных будущих денежных потоков.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью займов, выданных банкам и лизинговой компании, и номинальной стоимостью займов на общую сумму в размере 118,446,223 тысяч тенге была отражена в составе прибыли или убытка.</p> <p>Значительное суждение требуется в оценке справедливой стоимости займов, выданных банкам и лизинговой компании, при первоначальном признании.</p> <p>Вследствие существенности данных операций, а также учитывая необходимость применения суждений, описанных выше, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии расчета справедливой стоимости финансовых активов при первоначальном признании, используемой Группой.</p> <p>Мы провели оценку обоснованности допущений, использованных руководством Группы при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, выданных банкам и лизинговой компании по ставкам ниже рыночных, и сравнили их с доступной рыночной информацией, в том числе с привлечением наших специалистов в области оценки.</p>



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2022 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 с 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

7 марта 2023 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	237,145,433	182,178,517
Прочие процентные доходы	4	81,314,570	59,044,623
Процентные расходы	4	(210,019,302)	(176,535,379)
Чистый процентный доход		108,440,701	64,687,761
Комиссионные доходы		1,237,690	716,973
Комиссионные расходы		(984,104)	(704,649)
Чистый комиссионный доход		253,586	12,324
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	5	1,993,695	(1,986,825)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(21,277,996)	49,046
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(3,137,117)	1,031,039
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8,744,373	9,961,491
Доход/(расход) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	25	21,065,319	(615,226)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	7	(12,681,442)	4,958,722
Операционная прибыль		103,401,119	78,098,332
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(47,096,163)	(33,357,521)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	2,478,838	(2,810,639)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	8	825,942	(312,720)
Общие административные расходы	9	(9,061,260)	(7,583,374)
Прибыль до налогообложения		50,548,476	34,034,078
Расход по подоходному налогу	10	(16,423,589)	(2,534,407)
Прибыль за год		34,124,887	31,499,671
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<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		(66,174,352)	(11,888,260)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		21,028,242	(49,046)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(45,146,110)</i>	<i>(11,937,306)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструмента		(15,591,314)	7,488,797
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(15,591,314)</i>	<i>7,488,797</i>
Прочий совокупный убыток за год		(60,737,424)	(4,448,509)
Общий совокупный (убыток)/доход за год		(26,612,537)	27,051,162

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 125, была одобрена Правлением Банка 7 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Байбазаров Нурлан Серикович
 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.

	Примечание	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	816,469,903	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	79,972,071	25,492,262
Займы, выданные банкам	13	118,726,690	121,034,637
Займы, выданные клиентам	14	1,774,176,600	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды*	15	519,631,809	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16	406,673,601	544,518,922
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	17	180,825,499	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		3,899,344	5,625,927
Долевые инвестиции	18	20,442,839	35,687,437
Инвестиционное имущество		94,543	217,830
Основные средства и нематериальные активы		5,954,973	5,988,816
Прочие активы	19	9,439,113	10,981,173
Текущий налоговый актив		-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	20	6,603,495	2,733,734
Итого активов		3,942,910,480	3,741,829,400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	21	91,717,372	30,412,126
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,809,214	11,195,666
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22	691,797,176	556,669,981
Займы от Материнской компании	23	380,714,997	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	43,189,663
Государственные субсидии	24	637,305,435	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	1,309,587,035	1,716,748,732
Субординированный долг	26	125,744,366	118,216,761
Прочие обязательства	27	87,383,917	111,480,361
Резервы		1,814,271	12,609,164
Обязательства по текущему подоходному налогу		570,789	-
Итого обязательств		3,328,444,572	3,185,001,119
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	615,953,511	515,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(66,566,067)	(5,828,643)
Дополнительный оплаченный капитал		36,750,489	36,750,489
Нераспределенная прибыль		28,327,975	9,952,924
Итого собственного капитала		614,465,908	556,828,281
Итого обязательств и собственного капитала		3,942,910,480	3,741,829,400

*- Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 26,269,580 тысяч тенге, представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 21,990,186 тысяч тенге).

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	271,595,370	214,923,420
Процентное вознаграждение выплаченное	(155,167,103)	(131,026,686)
Комиссионное вознаграждение полученное	174,931	885,709
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(750,050)	(689,882)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(1,999,716)	(687,934)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,575	161,155
Прочие поступления, нетто	935,009	1,035,572
Общие административные платежи	(7,123,633)	(6,221,249)
	107,730,383	78,380,105
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(54,456,662)	31,364,291
Займы, выданные банкам	(88,634,588)	15,624,129
Займы, выданные клиентам	123,336,520	(47,446,145)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	69,299,551	44,694,069
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды*	(140,631,776)	(194,893,325)
Производные финансовые инструменты	-	(70,289)
Прочие активы	(3,658,649)	17,898,073
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	66,555,521	14,867,268
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(10,080,664)	(18,174,480)
Займы от Материнской компании	356,073,525	106,328,205
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	22,106,580	6,601,547
Займы от банков и прочих финансовых институтов	97,802,766	(101,974,514)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,030,551)	43,080,095
Прочие обязательства	119,405,412	57,442,724
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	621,817,368	53,721,753
Подоходный налог уплаченный	(12,478,038)	(11,873,477)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	609,339,330	41,848,276

* Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 132,166,104 тысячи тенге (2021 год: 161,350,844 тысячи тенге).

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(601,063)	(602,970)
Приобретение долевых инвестиций	(346,716)	(13,357,640)
Приобретение долговых ценных бумаг	(929,842,699)	(342,023,102)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	1,034,069,007	13,269,328
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	103,278,529	(342,714,384)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 28)	100,000,000	12,286,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 25)*	7,893,420	461,221,410
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	(458,320,473)	(9,460,946)
Дивиденды выплаченные (Примечание 28)	(15,749,836)	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(366,176,889)	464,046,464
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	346,440,970	163,180,356
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,258,603)	1,334,199
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	175	(56,346)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	471,287,361	306,829,152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	816,469,903	471,287,361

* В течение 2022 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тысяч 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 тысяч долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тысяч тенге).

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	515,953,511	(5,828,643)	36,750,489	9,952,924	556,828,281
Прибыль за год	-	-	-	34,124,887	34,124,887
Прочий совокупный доход					
<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)
Всего прочего совокупного убытка		(60,737,424)			(60,737,424)
Общий совокупный убыток за год		(60,737,424)		34,124,887	(26,612,537)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 28)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 28)	-	-	-	(15,749,836)	(15,749,836)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	(15,749,836)	84,250,164
Остаток на 31 декабря 2022 года	615,953,511	(66,566,067)	36,750,489	28,327,975	614,465,908

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки) тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	503,667,511	(1,380,134)	34,239,190	(24,493,517)	512,033,050
Прибыль за год	-	-	-	31,499,671	31,499,671
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(11,888,260)	-	-	(11,888,260)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	(49,046)	-	-	(49,046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	7,488,797	-	-	7,488,797
Всего прочего совокупного убытка	-	(4,448,509)	-	-	(4,448,509)
Общий совокупный доход за год	-	(4,448,509)	-	31,499,671	27,051,162
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 28)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627,825 тысяч тенге (Примечание 25)	-	-	2,511,299	-	2,511,299
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736,692 тысяч тенге (Примечание 19)	-	-	-	2,946,770	2,946,770
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	12,286,000	-	2,511,299	2,946,770	17,744,069
Остаток на 31 декабря 2021 года	515,953,511	(5,828,643)	36,750,489	9,952,924	556,828,281

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-ІІ 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 и 2021 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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 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;
- первоначальное признание займов от Материнской компании – Примечание 23 – и прочих займов полученных – Примечание 27;
- первоначальное признание выпущенных долговых ценных бумаг – Примечание 25.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в 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;
- первоначальное признание привлеченных и размещенных средств в рамках государственных программ развития экономики в 2022 году – Примечания 37(н), 3, 7, 13, 14, 15, 23, 24 и 27;
- 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 денежных средств и их эквивалентов в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

Кроме того, Группа изменила порядок представления убытка от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг таким образом, что данные убытки были представлены отдельно от прочих расходов.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После Изменений тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	(615,226)	(615,226)
Прочие доходы, нетто	4,343,496	615,226	4,958,722
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Процентное вознаграждение полученное Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	214,926,683	(3,263)	214,923,420
Чистый поток денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(49,791,767)	81,156,058	31,364,291
Чистое поступление денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности	(27,431,042)	81,152,795	53,721,753
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(39,304,519)	81,152,795	41,848,276
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	82,027,561	81,152,795	163,180,356
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	242,786,137	64,043,015	306,829,152
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	326,147,355	145,140,006	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	170,632,268	(145,140,006)	25,492,262

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, 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 ОЭСР, 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 2022 Группа обновила прогнозную информацию, используемую при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к увеличению значений 12-месячных вероятностей дефолта в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2021 года от 0.01% до 0.91% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных.

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 прилагал 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.

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 2022 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	118,726,690	Статистика дефолтов S&P	70%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	Статистика дефолтов S&P	-
Займы, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	1,578,610,848	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	384,445,900	Статистика дефолтов S&P	0%
Прочие долговые ценные бумаги	21,050,375	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 2022 и 2021 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 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- 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 BVB- до BVB+	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
	816,531,889	-	-	816,531,889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	-	-	(61,986)
Итого денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	-	-	816,469,903

* 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 тысяч 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 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,119,283	-	-	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,392,886	-	-	6,392,886
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	186,758,544	-	-	186,758,544
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	45,460,039	-	-	45,460,039
- с кредитным рейтингом от B- до B+	284	-	-	284
- не имеющие рейтинга*	176,618,486	-	-	176,618,486
	471,349,522	-	-	471,349,522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62,161)	-	-	(62,161)
Итого денежные средства и их эквиваленты	471,287,361	-	-	471,287,361

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 171,989,563 тысяч тенге под залог нот Национального Банка и казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 11).

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	80,133,333	-	-	80,133,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	1,337	1,337
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	80,133,333	-	391,807	80,525,140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,262)	-	(391,807)	(553,069)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	79,972,071

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,799,987	-	-	10,799,987
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14,750,423	-	20,328	14,770,751
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	25,550,410	-	410,798	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,148)	-	(410,798)	(468,946)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,492,262	-	-	25,492,262

	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
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40,423,200	-	-	-	40,423,200
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,664,965	-	-	-	8,664,965
- с кредитным рейтингом от В- до В+	67,748,125	1,416,606	-	1,906,540	71,071,271
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	116,836,290	1,416,606	3,682,610	1,906,540	123,842,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	-	(5,115,356)
Итого займы, выданные банкам	115,826,974	993,176	-	1,906,540	118,726,690

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

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
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	303,607,909	-	-	-	303,607,909
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	774,641,852	-	-	-	774,641,852
- с кредитным рейтингом от В- до В+	430,093,652	21,646,523	-	-	451,740,175
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	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
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	534,109,958	-	-	-	534,109,958
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	25,322,296	120,485,456	5,278,780	9,047,479	160,134,011
- с кредитным рейтингом D	-	-	176,581,704	3,402,592	179,984,296
- не имеющие рейтинга	191,118	-	-	-	191,118
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	200,921,025	-	-	200,921,025
- с кредитным рейтингом от В- до В+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	71,067,742	-	-	71,067,742
- с кредитным рейтингом от В- до В+	169,733,236	1,990,946	389,032	172,113,214
- с кредитным рейтингом ССС+	6,353,276	16,561,520	13,356,436	36,271,232
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,857,449	7,871,972	435,348	37,164,769
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	23,013,993
	479,766,866	26,424,438	37,194,809	543,386,113
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

31 декабря 2021 г.

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

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</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 BVB- до BVB+	138,399,532	-	-	138,399,532
	392,054,479	-	-	392,054,479
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,853)	-	-	(23,853)
Валовая балансовая стоимость	451,566,126	-	-	451,566,126
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	-	-	392,054,479

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

	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
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	12,666,370	-	-	-	12,666,370
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	2,198,541	2,198,541
	12,666,370	-	-	2,198,541	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,709)	-	-	(1,408,406)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,651,661	-	-	790,135	13,441,796

31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11,783,097	-	-	-	11,783,097
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	2,078,197	2,078,197
	11,783,097	-	-	2,078,197	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,572)	-	-	(1,408,406)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,775,525	-	-	669,791	12,445,316

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
Обязательства по предоставлению займов					
- 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
	143,852,294	-	-	-	143,852,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(942,105)	-	-	-	(942,105)

31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,838,532	-	-	-	8,838,532
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	207,153,140	-	-	-	207,153,140
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	822,674	-	-	-	822,674
	216,814,346	-	-	-	216,814,346
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,366,616)	-	-	-	(3,366,616)
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
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,625,539	-	-	-	2,625,539
	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,641,849	-	-	-	4,641,849
- с кредитным рейтингом от В- до В+	561,824	-	-	-	561,824
	5,203,673	-	-	-	5,203,673
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,960)	-	-	-	(12,960)

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.

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
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,529,782,336	113,148,342	133,897,268	12,008,451	1,788,836,397
- Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные более 1 года	-	-	50,374,869	2,889,588	53,264,457
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,520,639,227	174,327,592	134,076,682	9,047,479	1,838,090,980
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- Просроченные более 1 года	-	-	2,771,249	3,402,592	6,173,841
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	478,404,283	11,450,953	13,791,784	503,647,020
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,583	1,030,642	-	2,393,225
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	479,766,866	26,424,438	37,194,809	543,386,113
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

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

4 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	156,625,892	131,480,361
Сделки «обратного РЕПО»	33,097,650	13,752,899
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	17,993,594	11,524,870
Займы, выданные банкам	12,666,355	12,570,221
Долговые ценные бумаги	12,034,078	7,211,577
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	3,325,821	4,102,495
Прочие финансовые активы	1,402,043	1,536,094
	237,145,433	182,178,517
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	66,754,731	51,355,522
Займы, выданные клиентам	14,405,242	7,548,603
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154,597	140,498
	81,314,570	59,044,623
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(137,866,045)	(121,865,295)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(32,425,249)	(22,461,510)
Займы от Материнской компании	(30,895,279)	(23,590,674)
Субординированный долг	(7,914,092)	(7,440,236)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(472,960)	(976,864)
Прочие обязательства	(264,104)	-
Текущие счета и вклады	(133,463)	(162,500)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(48,110)	(38,300)
	(210,019,302)	(176,535,379)

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 21,040,493 тысяч тенге (в 2021 году: 14,977,425 тысяч тенге).

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	3,937,835	(1,306,825)
Дилинговые операции, нетто	(1,944,140)	(680,000)
	1,993,695	(1,986,825)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
(Нереализованный убыток)/нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(2,248,791)	1,711,509
Производные финансовые инструменты	(882,024)	(1,350,635)
Долговые ценные бумаги	(53,669)	39,931
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	31,954	143,672
Производные финансовые инструменты	15,413	486,562
	(3,137,117)	1,031,039

7 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	125,313,816	24,956,278
Доход/(расход) от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	1,284,716	(698,407)
Штрафы и пени полученные	503,471	936,582
Доход от сдачи имущества в аренду	20,515	22,273
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(872,166)	(6,673,010)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(4,543,471)	(319,936)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных прочим клиентам	(17,248,686)	(12,230,261)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных банкам и лизинговой компании по ставкам ниже рыночных	(118,608,555)	(1,098,580)
Расход от реструктуризации	-	(331,215)
Иные доходы	1,468,918	394,998
	(12,681,442)	4,958,722

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 125,313,816 тысяч тенге (Примечание 24) (в 2021 году: 24,956,278 тысяч тенге).

В течение 2022 года Группа признала расходы на сумму 135,857,241 тысяча тенге (в 2021 году: 13,328,841 тысяча тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 91,455,289 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2021 году: 1,098,580 тысяч тенге), расход в размере 27,153,266 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных лизинговой компании (в 2021 году: отсутствует), и расход в размере 17,248,686 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (в 2021 году: 12,230,261 тысяча тенге).

В течение 2022 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.28% до 18.10% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 10.68% до 12.78%).

В течение 2022 года расход при первоначальном признании займов, выданных лизинговой компании, отраженных в составе займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 0.35% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 13.85% до 14.51% годовых.

В течение 2022 года расход при первоначальном признании прочих займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6% до 15% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.65% до 27.37% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 7.41% до 9.80% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 11.89% до 13.41%).

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 16,009,638 тысяч тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2021 году: 220,824 тысячи тенге).

8 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	(45,173,212)	(30,389,028)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 15)	(1,671,989)	(3,188,369)
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	(373,620)	953,714
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(103,114)	(2,301)
Долговые ценные бумаги	(16,578)	19,597
Денежные средства и их эквиваленты	175	(56,346)
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	242,175	(694,788)
	(47,096,163)	(33,357,521)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	2,465,627	(2,819,353)
Договора финансовой гарантии	13,211	8,714
	2,478,838	(2,810,639)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Прочие активы	664,747	(165,190)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	161,195	(147,530)
	825,942	(312,720)

9 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(5,055,385)	(4,259,153)
Обслуживание и ремонт основных средств	(761,979)	(609,255)
Налоги, отличные от подоходного налога	(666,196)	(468,150)
Амортизация нематериальных активов	(424,197)	(267,828)
Прочие профессиональные услуги	(383,352)	(373,047)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(333,833)	(340,311)
Информационные услуги	(285,589)	(243,677)
Расходы на содержание совета директоров	(230,657)	(253,213)
Рейтинговые услуги	(197,230)	(141,689)
Услуги связи	(162,494)	(170,442)
Консультационные расходы	(146,792)	(26,542)
Аудиторские расходы	(131,580)	(73,500)
Командировочные расходы	(84,214)	(81,643)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(56,674)	(65,418)
Услуги рекламы и маркетинга	(46,175)	(103,338)
Транспортные услуги	(23,268)	(19,046)
Материалы	(22,393)	(22,739)
Членские взносы	(13,011)	(12,366)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(5,740)	(19,987)
Прочие расходы	(30,501)	(32,030)
	(9,061,260)	(7,583,374)

10 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(17,369,214)	(4,364,690)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	170,511
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,693,021)	(1,398,371)
	(20,293,350)	(5,592,550)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	5,492,266	3,226,241
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	(1,622,505)	(168,098)
	3,869,761	3,058,143
Всего расхода по подоходному налогу	(16,423,589)	(2,534,407)

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	50,548,476	100	34,034,078	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(10,109,695)	(20)	(6,806,816)	(20)
Неподлежащие вычету расходы	(243,518)	-	(391,447)	(1)
Необлагаемый доход от ценных бумаг (Невычитаемый убыток от обесценения)/ необлагаемый доход от восстановления резервов	(3,002,724)	(6)	2,567,794	8
(Невычитаемый расход)/необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(449,758)	(1)	342,302	1
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	5,675,950	11	3,071,985	9
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(5,843,538)	(12)	(168,098)	-
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	-	170,511	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,693,021)	(5)	(1,398,371)	(4)
	(16,423,589)	(32)	(2,534,407)	(7)

В течение 2022 года изменение величины непризнанных отложенных активов в размере 5,843,538 тысяч тенге связано с тем, что Группа не признала отложенный налоговый актив в отношении переносимых налоговых убытков, возникших в 2022 году, поскольку получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой Группа могла бы использовать эти налоговые льготы, не является вероятным. В течение года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 4,255,999 тысяч тенге в отношении реализованного убытка от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку данный убыток по законодательству Казахстана может быть зачтен только против реализованного дохода от прироста стоимости других ценных бумаг. Срок зачета данных налоговых убытков истекает в 2033 году. 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:

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	23,211,365	13,598,774
Итого вкладов до востребования	23,211,365	13,598,774
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	53,357,807	29,231,424
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	56,119,283
-с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	6,392,886
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	126,451,684	143,928,346
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	666,955	45,460,039
-с кредитным рейтингом от B- до B+	1,508,588	284
-не имеющие рейтинга	4,528,243	4,628,920
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	243,217,036	285,761,182
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	550,103,488	171,989,563
Денежные средства в кассе	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	816,531,889	471,349,522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	(62,161)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	816,469,903	471,287,361

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись ноты Национального Банка Республики Казахстан, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг (31 декабря 2021 года: ноты Национального Банка и казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 550,103,488 тысяч тенге и 549,527,104 тысячи тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 171,989,563 тысячи тенге и 170,862,275 тысяч тенге, соответственно).

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2021 года: два банка), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 76,569,172 тысячи тенге и 182,412,790 тысяч тенге, соответственно.

12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,133,333	10,799,987
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,337	14,770,751
не имеющие рейтинга	390,470	390,470
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,525,140	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(553,069)	(468,946)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	79,972,071	25,492,262

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 2022 года Группа имела остатки в одном банке, сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 79,972,071 тысячу тенге.

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

13 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	40,423,200	23,155,375
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,664,965	26,429,351
с кредитным рейтингом от B- до B+	71,071,271	72,509,037
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	123,842,046	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,115,356)	(4,741,736)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	118,726,690	121,034,637

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имела непогашенных остатков по займу, выданному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2021 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	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	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(298,025)	-	-	(298,025)
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74,697)	(898)	-	(75,595)
Сальдо на конец отчетного периода	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	(5,115,356)
	За год, закончившийся 31 декабря 2021 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	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод в Стадию 1	(439,318)	439,318	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,168)	-	-	(1,168)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	710,587	156,134	88,161	954,882
Сальдо на конец отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года Группа выдала займы четырем банкам второго уровня на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге по ставке 1% из полученных средств от АО «Жасыл Даму» (Примечание 27). Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 12.34% до 16.12%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 91,174,625 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года по выданным займам отсутствует просроченная задолженность.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа произвела перевод из Стадии 1 в Стадию 2 займов с балансовой стоимостью 26,839,300 тысяч тенге, что привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 992,027 тысяч тенге. В дальнейшем эти займы были досрочно погашены частично путем уступки требований к конечным заемщикам (общая сумма уступки составила 11,300,963 тысячи тенге), частично путем перевода долга на другие коммерческие банки в сумме 38,693,541 тысячи тенге (номинальная стоимость). В результате Группа увеличила обязательства по государственным субсидиям на сумму 2,290,196 тысяч тенге, представляющую собой разницу между балансовой стоимостью погашенных займов и справедливой стоимостью полученного возмещения.

14 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,739,844,309	1,780,160,023
Ипотечные займы	33,468	57,076
Начисленное вознаграждение	125,116,491	109,060,275
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,864,994,268	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,055,632)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,668,938,636	1,748,397,564
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	144,110,433
Итого займы, выданные клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США (в 2021 году: 12.97% до 14.88% в тенге и 2.04% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(a) 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	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
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
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)
Сальдо на конец отчетного периода	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 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
Сальдо на начало отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Перевод в Стадию 1	(40,926)	40,926	-	-	-
Перевод в Стадию 2	297	(1,698,864)	1,698,567	-	-
Перевод в Стадию 3	-	6,940,383	(6,940,383)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,799,855)	-	-	-	(4,799,855)
Чистое восстановление/ (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,479,884	(21,793,811)	(14,296,704)	6,021,458	(25,589,173)
Списание/ (восстановление)	-	-	12,199,434	(6,040,904)	6,158,530
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,617,567)	-	(4,617,567)
Эффект от изменения валютных курсов	(230,664)	(35,223)	(473,492)	-	(739,379)
Сальдо на конец отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)

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. В целом переход на новую модель LGD привел к уменьшению сформированных убытков от обесценения в размере 9,560,861 тысячи тенге.

(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 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 345,562,392 тысячи тенге (в течение 2021 года: 434,828,137 тысяч тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,295,209 тысяч тенге (в течение 2021 года: 4,799,855 тысяч тенге).

В течение 2022 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 22,536,033 тысяч тенге (в течение 2021 года: 82,184,820 тысяч тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,008,419 тысяч тенге (в течение 2021 года: 25,946,108 тысяч тенге).

В течение 2022 года займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 23,410,748 тысяч тенге (в течение 2021 года: 138,529,392 тысячи тенге) были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение 2022 года Группа увеличила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 19,426,396 тысяч тенге (в течение 2021 года: 11,629,834 тысячи 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:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2022 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,670,885	3,670,885	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	299,715,378	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	299,017,175	-	-
Гарантии Правительства	3,020,051	3,020,051	
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	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,514,520,564	111,435,873	648,332,240
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)	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
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	64,090,284	6,703,594	48,314,559

	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
31 декабря 2022 года			
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
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	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	78,601,770	3,084,862	33,285,991
РОСІ-активы			
Транспортные средства	255,088	-	255,088
Недвижимость	11,470,730	-	11,470,730
Акции, доли	200	200	-
Итого РОСІ-активы	11,726,018	200	11,725,818
	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
31 декабря 2021 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,687,731	3,687,731	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	416,643,573	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	331,240,766	-	-
Гарантии Правительства	3,011,515	3,011,515	-
Транспортные средства	21,293,250	177,677	21,115,573
Недвижимость	203,105,220	21,663,241	181,441,979
Оборудование	13,104,343	-	13,104,343
Акции, доли	159,746,530	9,445,774	150,300,756
Договоры страхования	88,653,342	-	-
Будущие активы	263,639,577	19,230,380	244,409,197
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	222,690	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,504,348,537	57,216,318	610,371,848

	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
31 декабря 2021 года			
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	18,888,549	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	24,200,000	-	-
Транспортные средства	175,084	61,340	113,744
Недвижимость	61,285,077	5,265,655	56,019,422
Оборудование	28,265,895	-	28,265,895
Акции, доли	5,014,945	-	5,014,945
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	137,829,550	5,326,995	89,414,006
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	45,311,948	-	-
Транспортные средства	215,624	-	215,624
Недвижимость	51,701,540	-	51,701,540
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	97,229,112	-	51,917,164
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,477,609	-	-
Транспортные средства	290,387	-	290,387
Недвижимость	7,222,369	-	7,222,369
Итого РОСІ-активы	8,990,365	-	7,512,756

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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Металлургическая промышленность	497,162,841	405,514,563
Производство продуктов нефтепереработки	446,147,175	498,421,402
Горнодобывающая промышленность	294,123,677	309,447,234
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	174,664,077	265,928,570
Производство продуктов питания	124,710,628	104,059,298
Машиностроение	120,793,273	112,435,567
Транспорт и складирование	96,961,689	104,910,279
Искусство, развлечение и отдых	55,459,706	51,658,939
Услуги по проживанию и питанию	43,296,955	47,117,815
Химическая промышленность	42,341,540	49,000,868
Информация и связь	39,746,723	53,068,994
Производство строительных материалов	31,846,264	31,633,160
Финансовые услуги	2,977,684	191,118
	1,970,232,232	2,033,387,807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,055,632)	(140,879,810)
Итого займов, выданных клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было пять заемщиков (31 декабря 2021 года: семь), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 816,613,602 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 1,001,487,649 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 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 2022 и 2021 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Менее одного года	117,975,582	120,767,858
От 1 до 2 лет	115,243,645	91,073,781
От 2 до 3 лет	116,509,334	91,615,190
От 3 до 4 лет	98,870,760	78,097,926
От 4 до 5 лет	63,155,404	70,332,627
Более пяти лет	286,080,167	245,732,704
Минимальные арендные платежи	797,834,892	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(30,050,588)	(41,033,899)
От одного года до пяти лет	(139,124,375)	(107,320,546)
Более пяти лет	(85,273,816)	(76,682,799)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(254,448,779)	(225,037,244)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,754,304)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	519,631,809	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	282,529,032	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	260,857,081	233,517,757
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,754,304)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	519,631,809	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716

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 1,620,126 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,564,125 тысяч тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 43% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2022 года составляет 223,751,928 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: Группа имеет 8 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 199,034,371 тысяча тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 209,016,607 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 92% на общую сумму 183,104,397 тысяч 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 2022 года у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			Итого тыс. тенге
	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	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
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)
Остаток на конец года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			Итого тыс. тенге
	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	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
Перевод в Стадию 1	(449,378)	449,378	-	-
Перевод в Стадию 2	278,086	(278,086)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	521,720	(521,720)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,417,382)	990,732	(1,761,719)	(3,188,369)
Списание	-	-	1,328,490	1,328,490
Перевод в прочие активы	-	-	302,820	302,820
Списание эффекта высвобождения	-	-	357,329	357,329
Высвобождение дисконта за год	-	-	(18,753)	(18,753)
Остаток на конец года	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2022 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 172,729,274 тысячи тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 14,593,098 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 142,526,716 тысяч тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,036,149 тысяч тенге;
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 9,544,727 тысяч тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 638,752 тысячи тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 20,657,831 тысячу тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 9,918,197 тысяч тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 103,193,120 тысяч тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 12,921,109 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 58,292,168 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,165,843 тысячи тенге;
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 38,597,070 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,741,951 тысяча тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 6,303,882 тысячи тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,155,577 тысяч тенге.

Рост финансирования лизинговых сделок за 2021 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 214,501,267 тысяч тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 9,057,210 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 161,526,162 тысячи тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 3,563,551 тысяча тенге;
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 42,874,113 тысяч тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 1,977,970 тысяч тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 10,100,992 тысячи тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 3,515,689 тысяч тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 87,718,929 тысяч тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 5,868,841 тысяча тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 35,111,468 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,146,169 тысяч тенге;
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 44,788,553 тысячи тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 2,968,702 тысячи тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 7,818,908 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,753,970 тысяч тенге.

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Группой было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тысяч тенге было привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1,267,117 тысяч тенге. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием параметрической модели Нельсона-Зигеля.

Руководство использовало следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют (31 декабря 2021 года: от 8.548% до 9.661% для российского рубля, от 9.265% до 10.309% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включала транзакционные издержки.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	271,458,977	-	10,631,722	282,090,699
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	438,333	438,333
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	271,458,977	-	11,070,055	282,529,032
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(682,162)	-	(7,703,093)	(8,385,255)
Итого аренда крупным предприятиям	270,776,815	-	3,366,962	274,143,777
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	206,945,306	11,450,953	3,160,062	221,556,321
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,583	1,030,642	-	2,393,225
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,546,613	20,546,613
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	208,307,889	26,424,438	26,124,754	260,857,081
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,914,841)	(1,185,859)	(10,268,349)	(15,369,049)
Итого аренда малым и средним предприятиям	204,393,048	25,238,579	15,856,405	245,488,032
Итого финансовая аренда	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

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

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент) тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	194,341,279	8,187,215	11,234,279	889,695	214,652,468
- просроченные на срок 30-89 дней	25,302,312	-	-	-	25,302,312
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	219,643,591	8,187,215	11,234,279	889,695	239,954,780
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(989,686)	(142,848)	(6,912,888)	-	(8,045,422)
Итого аренда крупным предприятиям	218,653,905	8,044,367	4,321,391	889,695	231,909,358
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	171,634,723	43,686,970	9,492,762	377,422	225,191,877
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	1,958,884	3,540,547	45,357	-	5,544,788
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	174,621,610	47,289,566	11,606,581	377,422	233,895,179
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,604,395)	(3,095,981)	(4,000,445)	-	(13,700,821)
Итого аренда малым и средним предприятиям	168,017,215	44,193,585	7,606,136	377,422	220,194,358
Итого финансовая аренда	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой все проекты с просрочкой от 30 до 90 дней отнесены в стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все проекты с просрочкой свыше 90 дней отнесены в 3 стадию.

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 и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 декабря 2022 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	9,050,451	9,050,451
Транспортные средства	323,144,589	323,144,589
Оборудование	80,424,289	80,424,289
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	58,233,342	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,317,192	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	475,169,863	412,619,329
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	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	25,238,579	24,185,798
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	5,307,020	5,307,020
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	19,223,367	19,223,367
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	456,028,494

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 и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2021 года, по типам обеспечения:

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 декабря 2021 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,696,204	3,696,204
Транспортные средства	284,538,036	284,538,036
Оборудование	46,795,831	46,795,831
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ - до ВВВ-)	48,011,473	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,629,576	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	386,671,120	335,030,071
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,961,114	2,961,114
Транспортные средства	35,884,441	35,884,441
Оборудование	13,392,362	13,392,362
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	35	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,237,952	52,237,917
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,078,737	3,078,737
Транспортные средства	1,883,676	1,883,676
Оборудование	6,965,114	6,965,114
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,927,527	11,927,527
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	450,836,599	399,195,515

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры 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 2022 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 37,194,809 тысяч тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 19,223,367 тысяч тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 22,840,860 тысяч тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 11,927,527 тысяч тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группой не были изъяты предметы лизинга (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тысяча тенге).

16 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	530,986,083
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523
	406,673,601	544,518,922

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	374,813,255	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,632,645	11,549,556
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,608,579	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	530,986,083

В течение 2022 года Группа произвела частичную продажу долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тысяч долларов США. В результате сделок по продаже долговых ценных бумаг Группа в течение 2022 года признала нетто-расход в размере 21,277,996 тысяч тенге, эффект которого был нивелирован частичным досрочным выкупом выпущенных облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тысяч долларов США, произведенным с использованием средств от продажи долговых ценных бумаг (Примечание 25).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,050,779	7,502,150
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,615,591	4,280,947
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,198,541	2,078,197
	14,864,911	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423,115)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,177,326	1,087,523
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523

17 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	99,244,627	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	81,580,872	63,543,737
	180,825,499	166,566,261
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	180,825,499	166,405,066

По состоянию на 31 декабря 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался (2021 год: в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, в размере 161,195 тысяч тенге).

18 Долевые инвестиции

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
DBK Equity Fund C.V.	20,442,839	35,687,437
	20,442,839	35,687,437

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 тысяч 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2022 года Группа инвестировала в DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд) денежные средства в размере 346,716 тысяч тенге (в 2021 году: уменьшила инвестицию на 13,357,640 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 20,442,839 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 35,687,437 тысяч 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 17.39%-37.74% (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 13.7%-22.0%).

19 Прочие активы

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	9,263,815	10,938,576
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	562,524	562,524
Торговая и прочая дебиторская задолженность	308,569	27,611
Начисленные комиссионные доходы	292,913	284,508
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	114,005	14,517
Дебиторы по судебным искам	-	32,749
Прочее	5,917	3,369
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,547,743	11,863,854
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,307,992)	(3,564,532)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,239,751	8,299,322
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,241	4,115
Итого финансовых активов	7,243,992	8,303,437
Изъятное оборудование по договорам аренды	1,370,987	2,610,001
Предоплаты	1,159,154	573,353
Оборудование, не подлежащее передаче в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Расходы будущих периодов	162,737	225,483
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	45,091	71,527
Сырье и материалы	22,825	26,481
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	96,964
Прочее	39,384	53,973
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,336,169	4,193,773
Резерв под обесценение	(1,141,048)	(1,516,037)
Итого нефинансовых активов	2,195,121	2,677,736
Итого прочих активов	9,439,113	10,981,173

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 139,355 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 234,615 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2021 года: 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	<u>2022 г.</u> тыс. тенге	<u>2021 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(3,564,532)	(2,619,601)
Чистое восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	242,175	(694,788)
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	(299,243)
Прочие изменения	(1)	(993)
Эффект от изменения валютных курсов	(2,995)	(737)
Списание за год	17,361	50,830
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(3,307,992)	(3,564,532)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	<u>2022 г.</u> тыс. тенге	<u>2021 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,516,037)	(1,528,398)
Чистое начисление резерва под обесценение	664,747	(165,190)
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	(3,577)
Списание изъятого оборудования	(445,432)	-
Списание за год	155,674	181,128
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,141,048)	(1,516,037)

20 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

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)
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
Чистые отложенные активы	2,733,734	3,869,761	-	6,603,495

*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 2021 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2021 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Признано в Капитале тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	20,754,790	(755,768)	-	(1,284,962)	18,714,060
Займы, выданные клиентам	18,395,875	2,641,835	-	-	21,037,710
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,396,466	280,333	-	-	2,676,799
Основные средства и нематериальные активы	(278,801)	(41,637)	-	-	(320,438)
Прочие активы	2,606,062	(303,399)	(736,692)	-	1,565,971
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(5,045,173)	714,195	-	-	(4,330,978)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(525,804)	281,213	-	-	(244,591)
Займы от Материнской компании	(50,088,082)	3,380,970	-	(13,483,296)	(60,190,408)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,731,275)	198,564	(627,825)	(1,320,309)	(10,480,845)
Государственные субсидии	52,367,799	(8,228,244)	-	16,088,567	60,228,122
Субординированный долг	(29,183,896)	1,308,710	-	-	(27,875,186)
Производные финансовые инструменты	(2,199,427)	2,199,427	-	-	-
Прочие обязательства	116,506	(8,905)	-	-	107,601
Резервы	455,068	1,390,849	-	-	1,845,917
Чистые отложенные активы	1,040,108	3,058,143	(1,364,517)	-	2,733,734

*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, а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 17,980,015 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,105,767 тысяч тенге) вследствие неопределенности, связанной с его реализацией. Основная сумма непризнанного отложенного налогового актива в размере 15,904,953 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2,618,244 тысячи 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сберегательные вклады	74,296,218	-
Текущие счета и вклады до востребования	15,540,692	25,607,904
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,734,937	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	145,525	162,372
	91,717,372	30,412,126

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 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 145,525 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 162,372 тысячи тенге).

22 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	79,736,721	108,745,914
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	79,736,721	108,745,914
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	53,743,972	-
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	584,485,635	474,494,316
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	638,229,607	474,494,316
Неамортизированная часть затрат по займам	(26,169,152)	(26,570,249)
	691,797,176	556,669,981

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа произвела частичное досрочное погашение займа, привлеченного от China Development Bank, на общую сумму 50,000 тысяч долларов США (в 2021 году: Группа произвела полное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков на сумму 262,690 тысяч долларов США).

В течение 2022 года Группа признала расходы от частичного досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 4,543,471 тысячи тенге (2021 год: 319,936 тысяч тенге) (Примечание 7) и комиссионные расходы на сумму 46,698 тысяч тенге (2021 год: 417,590 тысяч тенге), возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла шесть займов от China Development Bank на общую сумму 103,800 тысяч долларов США (в 2021 году: три займа от China Development Bank на общую сумму 155,467 тысяч долларов США).

При первоначальном признании данных займов Группа признала доход на сумму 1,284,716 тысяч тенге (в 2021 году: расход на общую сумму 698,407 тысяч тенге) (Примечание 7). Справедливая стоимость при первоначальном признании займов была рассчитана с использованием рыночной ставки от 4.22% до 8.19% (в 2021 году: 2.02% годовых).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 120,000 тысяч 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 100,000 тысяч 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 тысяч 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 2022 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 8,040,780 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,005,396 тысяч тенге).

23 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	380,714,997	283,338,056
	380,714,997	283,338,056

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

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге					тыс. тенге	тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	40,719,607	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,395,756	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,554,368	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	8,671,709	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,833,077	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	46,596,392	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,350,474	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	5,811,743	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,603,054	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,405,966	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,548,296	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,319,158	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	8,632,685	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,905,480	16,305,033
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,674,627	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,899,960	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,674,166	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,865,674	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	6,391,700	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,281,342	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	9,473,506	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,696,053	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,083,159	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	17,438,998	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,334,580	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,813,157	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,771,591	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,614,062	5,086,923

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге					тыс. тенге	тыс. тенге
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,180,732	4,700,176
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	6,130,645	5,482,649
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	6,044,126	5,397,365
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	11,577,766	-
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	10,944,317	-
34	10,000,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	1,004,304	-
35	3,500,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	2,869,420	-
36	55,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	12,282,597	-
37	200,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	43,919,555	-
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,372,653	-
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,028,542	-
Итого:						380,714,997	283,338,056

Заем в размере 46,422,400 тысяч 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, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.80%. Дисконт в размере 35,889,887 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 46,776,498 тысяч 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, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.31%. Дисконт в размере 36,345,811 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен в целях реализации в лизинг тракторов, комбайнов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.21%. Дисконт в размере 7,194,316 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 3,500,000 тысяч тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.21%. Дисконт в размере 2,518,003 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 55,000,000 тысяч 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, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 42,971,812 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 200,000,000 тысяч 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, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 156,956,219 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 5,300,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит к погашению 01 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.23%. Дисконт в размере 3,936,790 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 4,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 05 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 тысяч 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».

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	301,140,609	261,838,993
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 23)	288,787,190	67,416,479
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 25)	22,106,580	6,601,547
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода (Примечание 27)	155,809,925	-
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий	15,815,440	6,424,809
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Материнской компании	-	(118,028)
Досрочное погашение полученных займов	-	(1,089,488)
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(91,455,289)	(134,492)
Использование государственных субсидий после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(29,264,480)	(20,422,677)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(21,040,493)	(14,977,425)
Начисленная амортизация за год (Примечание 7)	(4,594,047)	(4,399,109)
Остаток на конец года	637,305,435	301,140,609

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 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 125,313,816 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 24,956,278 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 15,815,440 тысяч 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 2022 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 444,597,115 тысяч тенге, полученные в результате получения займов от АО «Жасыл Даму» и АО «НУХ «Байтерек» с низкой ставкой вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	394,149,578	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	707,442,000	697,442,000
	1,364,091,578	1,754,462,636
Неамортизированный дисконт, нетто	(76,456,139)	(59,682,323)
	1,287,635,439	1,694,780,313
Начисленное вознаграждение	21,951,596	21,968,419
	1,309,587,035	1,716,748,732

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

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	45,451,760	42,332,609
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	5.05%	10.12.2012	10.12.2022	-	533,624,595
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,459	20,004,660
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,891,778	65,894,944
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,947,680	15,948,714
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,507,342	18,507,801
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.80%	31.05.2017	31.05.2022	-	20,175,703
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,203,303	30,201,340

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации						
KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,181,221	9,181,506
Облигации						
KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,182,620	9,182,963
Облигации						
KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,341	9,171,530
Еврооблигации						
XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	101,289,906	100,949,295
Облигации						
KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,571,997	27,571,517
Облигации						
KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,922,563	42,922,907
Облигации						
KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,908,257	3,560,815
Облигации						
KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,227,423	30,228,126
Облигации						
XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,667,864	64,523,229
Облигации						
KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,097,482	1,859,422
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,465,960	12,434,206
Облигации						
KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,487,462	52,486,090
Облигации						
KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,320,261	50,322,501
Облигации						
KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,321,854	50,321,850
Облигации						
KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	44,310,359	43,880,806
Еврооблигации						
XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,372,851	101,313,225
Еврооблигации						
XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	117,636,116	215,561,691
Облигации						
KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,450,153	26,039,369
Облигации						
KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	48,775,951	48,577,426
Облигации						
KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,763,574	50,763,355
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,258,791	19,206,537
Еврооблигации						
XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	231,316,054	-
Облигации						
KZ2C00009132	0.50%	13.48	30.12.2022	15.06.2034	7,880,653	-
Итого					1,309,587,035	1,716,748,732

12 мая 2022 Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тысяч 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.

12 мая 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 700,000 тысяч долларов США, часть из которых были выкуплены за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тысяч долларов США. В июле 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тысячи долларов США. В декабре 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций на сумму 500,530 тысяч долларов США. В октябре 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тысяч долларов США. В результате сделок по досрочному выкупу облигаций Группа в течение 2022 года признала доход в размере 21,065,319 тысяч тенге, благодаря которому был нивелирован эффект от частичной продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тысяч долларов США (Примечание 16).

31 мая 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций 2017 года выпуска на сумму 20,000,000 тысяч тенге.

30 декабря 2022 года Группа выпустила облигации на сумму 30,000,000 тысяч 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 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,716,748,732	1,241,012,715
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	7,893,420	461,221,410
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(458,320,473)	(9,460,946)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(450,427,053)	451,760,464
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(132,191,648)	(110,639,729)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	22,106,580	6,601,547
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(110,085,068)	(104,038,182)
Прочие изменения		
Процентный расход	137,866,045	121,865,295
Дисконт при первоначальном признании	(22,106,580)	(11,537,594)
Эффект от изменения курса валют	59,645,393	17,165,500
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	(21,065,319)	615,226
Прочее	(989,115)	(94,692)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,309,587,035	1,716,748,732

26 Субординированный долг

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(239,209,242)	(246,736,848)
	125,650,092	118,122,486
Начисленное вознаграждение	94,274	94,275
	125,744,366	118,216,761

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

27 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	28,772,909	80,850,481
Прочие займы полученные	4,423,859	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	665,882	518,003
Поступления по реализованным предметам лизинга	254,989	237,986
Гарантийные взносы	219,870	36,838
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	76,280	30,993
Начисленные комиссионные расходы	67,159	31,703
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	16,736	39,756
Резерв предстоящих выплат	-	302,159
Итого финансовых обязательств	34,497,684	82,047,919
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	39,826,280	24,078,082
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	7,630,061	320,903
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	2,195,335	1,355,895
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	1,752,176	1,728,992
Начисленные резервы	1,088,439	349,064
Предоплаты	317,662	1,479,580
Дисконт по кредитным линиям	71,453	50,705
Прочие обязательства	4,827	69,221
Итого нефинансовых обязательств	52,886,233	29,432,442
Всего прочих обязательств	87,383,917	111,480,361

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа получила займы от АО «Жасыл Даму» на общую сумму 160,000,000 тысяч тенге. При первоначальном признании займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 15.00% и 14.39% соответственно. Разница в размере 155,809,925 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления финансирования банкам второго уровня и лизинговым компаниям для дальнейшего финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства и для финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 24).

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,112,090 простых акций (31 декабря 2021 года: 2,109,590 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа выпустила 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2021 года: 320 простых акций номинальной стоимостью 38,393,750 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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	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 2022 года	2,112,090		615,953,511

	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	1,000	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 2021 года	2,109,590		515,953,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	290.45	263.45

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2022 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 613,459,816 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 555,774,211 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,112,090 (31 декабря 2021 года: 2,109,590 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 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 15,749,836 тысяч тенге (2021 год: дивиденды за 2020 год не объявлялись). Дивиденды на одну простую акцию составили 7,461.41 тенге (2021 год: ноль 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.

(б) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

	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
31 декабря 2022 года								
АКТИВЫ								
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	-	14,291,941	15,075,425	48,293,389	243,520,804	193,945,848	4,504,402	519,631,809
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
	191,356,278	909,780,046	437,182,693	175,142,734	809,860,959	1,209,473,019	10,541,776	3,743,337,505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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
	46,547,509	339,355,771	455,074,302	974,742	884,321,165	909,594,355	-	2,635,867,844
	144,808,769	570,424,275	(17,891,609)	174,167,992	(74,460,206)	299,878,664	10,541,776	1,107,469,661

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	Беспроцент- ные 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	Просрочен- ные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
31 декабря 2021 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	55,128,019	416,159,342	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11,858	-	19,883,439	5,596,965	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	262,463,912	341,686,866	58,064,522	527,359,014	697,390,582	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	16,278,669	13,140,416	44,140,586	214,236,385	163,267,280	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	3,497,335	-	44,178	100,508,311	440,469,098	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	-	-	-	35,687,437
Прочие финансовые активы	188,430	-	-	-	7,880,618	-	234,389	8,303,437
	91,015,744	698,399,258	374,710,721	107,846,251	851,538,729	1,420,607,196	6,817,870	3,550,935,769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	30,412,126	-	-	-	-	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	7,826	-	-	5,255,474	278,074,756	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	232,571,864	221,016,655	1,990,057	97,886,680	3,204,725	-	556,669,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	21,805,425	533,624,595	566,707,617	592,997,901	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	82,047,919	-	-	-	-	-	-	82,047,919
	112,460,045	277,382,547	242,822,080	541,901,054	672,748,350	994,504,828	-	2,841,818,904
	(21,444,301)	421,016,711	131,888,641	(434,054,803)	178,790,379	426,102,368	6,817,870	709,116,865

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения			31 декабря 2021 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	15.22%	0.06%	-	8.95%	0.01%	2.00%
Сделки «обратного РЕПО»	16.65%	-	-	9.29%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10.00%	-	-	8.31%	-	-
Займы, выданные банкам	11.65%	-	-	10.64%	-	-
Займы, выданные клиентам	12.10%	5.66%	9.57%	9.71%	6.00%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.28%	1.64%	-	7.88%	1.77%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.66%	3.97%	-	8.58%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	15.20%	-	-	14.33%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	-	0.24%	-	-	-	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	7.00%	-	-	5.87%	-	-
Займы от Материнской компании	10.07%	-	-	10.43%	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	0.75%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	9.35%	4.67%	9.23%	8.77%	4.43%	10.26%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.78%	5.28%	-	11.74%	4.57%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

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 2022 года и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	4,251,848	4,251,848	2,738,533	2,738,533
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,251,848)	(4,251,848)	(2,738,533)	(2,738,533)

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 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	-	(18,248,797)	-	(29,335,258)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	19,368,216	-	31,502,363

(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 2022 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	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	519,631,809	-	-	-	519,631,809
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
Прочие активы	9,350,965	88,148	-	-	9,439,113
Отсроченный налоговый актив	6,603,495	-	-	-	6,603,495
Итого активов	2,693,593,796	1,161,531,514	52,203,963	35,581,207	3,942,910,480
Обязательства					
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
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
Итого обязательств	2,160,361,570	1,137,648,113	2,527,077	27,907,812	3,328,444,572
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года	533,232,226	23,883,401	49,676,886	7,673,395	614,465,908

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	407,988,578	56,339,517	6,454,865	504,401	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,492,262	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	121,034,637	-	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,096,505,507	796,002,490	-	-	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды*	452,103,716	-	-	-	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16,565,631	527,953,291	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы по договорам финансовой аренды	166,405,066	-	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5,625,927	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество	217,830	-	-	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	5,988,816	-	-	-	5,988,816
Прочие активы	10,717,831	262,127	-	1,215	10,981,173
Текущий налоговый актив	7,244,522	-	-	-	7,244,522
Отсроченный налоговый актив	2,733,734	-	-	-	2,733,734
Итого активов	2,354,311,494	1,380,557,425	6,454,865	505,616	3,741,829,400
Обязательства					
Текущие счета и вклады	25,767,427	4,644,687	12	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,195,666	-	-	-	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25,060,191	519,186,000	-	12,423,790	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	43,189,663
Государственные субсидии	301,140,609	-	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	925,229,837	791,518,895	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	118,216,761	-	-	-	118,216,761
Резервы	11,080,950	1,528,214	-	-	12,609,164
Прочие обязательства	28,958,215	76,124,491	6,397,655	-	111,480,361
Итого обязательств	1,729,987,712	1,436,191,950	6,397,667	12,423,790	3,185,001,119
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года	624,323,782	(55,634,525)	57,198	(11,918,174)	556,828,281

* В состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включена сумма встроенного производного финансового инструмента размере 1,267,117 тысяч тенге.

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 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	3,821,344	3,821,344	(8,901,524)	(8,901,524)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(955,336)	(955,336)	2,225,381	2,225,381
20% рост курса евро по отношению к тенге	7,948,302	7,948,302	9,152	9,152
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(1,987,075)	(1,987,075)	(2,288)	(2,288)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	1,227,743	1,227,743	(1,906,908)	(1,906,908)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(306,936)	(306,936)	476,727	476,727

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

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	25,492,262
Займы, выданные банкам	118,726,690	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716
Долговые ценные бумаги	406,673,601	544,518,922
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	166,405,066
Прочие финансовые активы	7,243,992	8,303,437
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	3,903,720,165	3,681,653,398

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 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 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.

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 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		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
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
Итого финансовых активов	567,827,198	-	567,827,198	(549,527,104)	(145,525)	18,154,569
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-
Итого финансовых обязательств	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-

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 2021 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		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	171,989,563	-	171,989,563	(170,862,275)	-	1,127,288
Займы, выданные клиентам	17,807,397	-	17,807,397	-	(162,372)	17,645,025
Итого финансовых активов	189,796,960	-	189,796,960	(170,862,275)	(162,372)	18,772,313
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(162,372)	-	(162,372)	162,372	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,189,663)	-	(43,189,663)	43,151,639	-	(38,024)
Итого финансовых обязательств	(43,352,035)	-	(43,352,035)	43,314,011	-	(38,024)

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 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
Непроизводные финансовые обязательства							
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 Материнской компании	53,250	1,279,109	15,309,254	15,385,945	921,300,588	953,328,146	380,714,997
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
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
Итого обязательств	76,180,070	87,485,368	189,935,734	129,197,934	3,959,377,254	4,442,176,360	2,635,867,844
Условные обязательства кредитного характера	153,233,388	3,260,718	5,628,502	10,763,506	183,456,878	356,342,992	-

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.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 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
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	25,607,904	-	-	4,642,114	162,108	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	352,042	6,618,375	5,515,881	12,486,298	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	1,248,625	6,306,051	8,101,943	575,331,221	590,987,840	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43,189,663	-	-	-	-	43,189,663	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	15,322,548	918,776	9,777,143	34,216,199	600,893,595	661,128,261	556,669,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	10,200,952	69,180,689	612,430,797	1,777,510,544	2,475,503,332	1,716,748,732
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,919,313	370,305,799	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	81,415,880	44,595	10,150	460,515	116,779	82,047,919	82,047,919
Итого обязательств	171,716,345	12,531,191	85,701,075	666,663,186	3,329,449,441	4,266,061,238	2,841,818,904
Условные обязательства кредитного характера	222,368,358	22,921,561	14,097,723	22,477,325	90,969,789	372,834,756	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

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	Просрочен -ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
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
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,585,750	8,706,191	63,368,814	243,520,804	193,945,848	-	4,504,402	519,631,809
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	-	406,673,601
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
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
Прочие активы	867,680	43,452	51,553	555,909	6,918,145	56,656	806,362	139,356	9,439,113
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,603,495	-	-	6,603,495
Итого активов	267,233,569	571,188,834	45,838,711	302,514,842	963,560,502	1,754,733,528	27,298,717	10,541,777	3,942,910,480

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и 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 Материнской компании	-	-	10,719	10,181	57,410,376	323,283,721	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,170,564	974,732	149,883,057	539,768,823	-	-	691,797,176
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
Итого обязательств	44,322,987	5,043,179	91,753,960	136,023,622	1,144,769,454	1,906,531,370	-	-	3,328,444,572
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	222,910,582	566,145,655	(45,915,249)	166,491,220	(181,208,952)	(151,797,842)	27,298,717	10,541,777	614,465,908

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

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	299,298,360	171,989,001	-	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,063	25,482,199	-	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	909,315	21,162,729	96,889,187	594,897,210	1,173,106,455	-	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,610,235	8,668,434	57,281,002	214,236,385	163,267,280	-	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	-	3,497,335	44,178	100,508,311	440,469,098	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	35,687,437	-	35,687,437
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	217,830	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,988,816	-	5,988,816
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	417,810	40,385,807	118,291,662	7,309,787	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	3,709,493	1,916,434	-	-	-	5,625,927
Прочие активы	389,500	58,624	153,006	336,183	8,139,450	-	1,669,795	234,615	10,981,173
Текущий налоговый актив	-	-	136	7,244,386	-	-	-	-	7,244,522
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,733,734	-	-	2,733,734
Итого активов	299,687,860	180,567,175	33,909,513	231,372,435	1,039,543,853	1,906,366,590	43,563,878	6,818,096	3,741,829,400

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	25,607,904	-	-	4,642,114	1,561	160,547	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	-	7,826	-	5,255,474	278,074,756	-	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	2,745,865	97,886,680	455,830,398	-	-	556,669,981
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	12,307,418	73,008,559	211,426,644	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	555,430,020	566,707,617	592,997,901	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	-	118,216,761
Прочие обязательства	82,332,258	1,067,427	7,028,202	6,714,109	13,039,481	1,290,612	-	8,272	111,480,361
Резервы	-	-	10,759	10,035,325	2,563,080	-	-	-	12,609,164
Итого обязательств	107,940,162	45,829,401	11,692,696	598,161,253	761,361,031	1,660,008,304	-	8,272	3,185,001,119
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	191,747,698	134,737,774	22,216,817	(366,788,818)	278,182,822	246,358,286	43,563,878	6,809,824	556,828,281

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 2022 и 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	353,717,453	367,631,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	2,625,539	5,203,673

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 2022 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 72,126,376 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (2021 год: 166,244,374 тысячи тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 240,512,190 тысяч тенге (2021 год: 551,030,492 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

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

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	179,711	193,061
Члены Правления и Управляющие директора	444,039	393,630

(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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	
31 декабря 2022 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	210,700	-	253,773	-	464,473
Займы от 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

2022 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компания тыс. тенге	Прочие компания и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
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)	-	(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 дохода по государственным субсидиям в размере 125,313,816 тысяч 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 2022 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования на общую сумму 158,790,214 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 468,528,968 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (2021 год: гарантии на общую сумму 117,432,795 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 495,804,683 тысячи тенге от прочих компаний и государственных организаций).

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	
31 декабря 2021 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	126,445,531	8.25	183,055,699	-	309,501,230
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	341,031,660	9.57	341,165,702
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	147,447	-	273,051,962	8.32	273,199,409
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31,670,671	0.77	31,670,671
Долевые инвестиции	-	-	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	7,244,522	-	7,244,522
Прочие активы	48,510	-	1,047	-	615,044	-	664,601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2,733,734	-	2,733,734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	301,282	-	143,847	-	445,129
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,195,666	0.30	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	0.13	-	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,001,554	1.00	-	-	17,001,554
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	43,189,663	0.75	43,189,663
Государственные субсидии	-	-	884,878	-	300,255,731	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	219,141,952	10.66	26,783,399	10.79	275,340,317	10.21	521,265,668
Субординированный долг	110,714,610	0.15	-	-	7,502,151	0.01	118,216,761
Прочие обязательства	-	-	11,012	-	7,455,509	-	7,466,521

2021 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	6,374,309	54,328,170	60,702,479
Прочие процентные доходы	-	-	21,810,222	21,810,222
Процентные расходы	(53,629,429)	(2,287,038)	(32,421,273)	(88,337,740)
Комиссионные доходы	-	-	541,634	541,634
Комиссионные расходы	(42,293)	-	(161,507)	(203,800)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	6,255	187,386	193,641
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	331,539	110,730	442,269
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(292,297)	(34,339,446)	(34,631,743)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(144,739)	(144,739)
Прочие доходы/(расходы)	-	(414,779)	23,412,480	22,997,701
Общие административные расходы	-	(1,373)	(901,573)	(902,946)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,534,407)	(2,534,407)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года сумма в размере 24,956,278 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 23).

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 раздельно. 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 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 доход/(расход)	(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)
Финансовый результат сегментов	6,971,258	22,392,924	29,364,182
	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
	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	202,445,441	11,131,391	213,576,832
Прочие процентные доходы	7,689,101	36,378,097	44,067,198
Процентные расходы	(162,348,480)	(31,230,271)	(193,578,751)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(30,289,758)	(3,283,590)	(33,573,348)
Чистый непроцентный доход/(расход)	12,274,937	(2,517,605)	9,757,332
Общие административные расходы	(6,232,444)	(1,507,264)	(7,739,708)
Расход по подоходному налогу	(1,763,861)	(770,546)	(2,534,407)
Финансовый результат сегментов	21,774,936	8,200,212	29,975,148
	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,401,617,659	889,527,699	4,291,145,358
Обязательства по сегментам	2,844,485,852	752,757,012	3,597,242,864

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

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	107,822,414	64,065,279
Влияние консолидации	618,287	622,482
Всего доходов	108,440,701	64,687,761
	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	29,364,182	29,975,148
Влияние консолидации	4,760,705	1,524,523
Всего прибыли	34,124,887	31,499,671

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

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	4,984,159,828	4,291,145,358
Влияние консолидации	(1,041,249,348)	(549,315,958)
Всего активов	3,942,910,480	3,741,829,400
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	4,175,889,204	3,597,242,864
Влияние консолидации	(847,444,632)	(412,241,745)
Всего обязательств	3,328,444,572	3,185,001,119

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа не имела крупных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2021 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, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.82% до 10.16% годовых для иностранной валюты и от 13.02% до 28.35% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых для долларов США и от 10.53% до 24.79% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2021 года: от 1.70% годовых для долларов США и от 10.42% до 13.90% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 12.29% до 19.43% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 15.03% годовых).
- Ставка дисконтирования от 12.73% до 28.35% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 27.17% годовых).
- Ставка дисконтирования 19.52% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2021 года: 13.89% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.90% до 16.82% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 13.49% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.07% до 13.49% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.61% до 15.70% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2021 года: от 10.64% до 13.93% годовых).
- Ставки дисконтирования от 6.08% до 9.50% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 16.05% до 17.52% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2021 года: от 1.70% до 11.03% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 10.62% до 12.94% годовых в тенге).
- Ставка дисконтирования 14.28% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.68% годовых).
- Ставки дисконтирования от 14.57% до 15.17% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам.

(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.

(и) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

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 отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
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
		388,256,636	3,802,084	126,858,129	518,916,849

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	523,672,345	7,313,738	1,087,523	532,073,606
Займы, выданные клиентам	14	-	-	144,110,433	144,110,433
Долевые инвестиции	18	-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы	19	4,115	-	-	4,115
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	1,267,117	1,267,117
		523,676,460	7,313,738	182,152,510	713,142,708

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:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
		Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долевые инвестиции	20,442,839				
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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 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)
Остаток по состоянию на 31 декабря	105,237,964	1,177,326	20,442,839	-

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

	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	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752
Итого прибыли или убытка: - в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	10,691,553	317,969	-	(1,195,613)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	7,488,797	-
Погашения	(30,344,799)	(177,513)	-	(155,022)
Приобретение	84,701,686	-	13,357,640	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 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)	-	-
Итого	3,629,299	(3,396,423)	2,044,284	(2,044,284)

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

	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	19,385	(18,879)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,568,744	(3,568,744)
Займы, выданные клиентам	5,088,095	(4,759,588)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	403,775	(331,228)	-	-
Итого	5,511,255	(5,109,695)	3,568,744	(3,568,744)

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

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для 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 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 справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
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	-	374,871,706	7,656,189	382,527,895	519,631,809
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
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 представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	471,287,361	-	471,287,361	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	25,492,262	-	25,492,262	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,638,700,842	42,027,569	1,680,728,411	1,748,397,564
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	370,316,034	450,836,599
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	8,244,643	12,445,316
Прочие финансовые активы	-	8,426,891	11,259	8,438,150	8,299,322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	30,412,126	-	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,568,752	-	10,568,752	11,195,666
Займы от Материнской Компании	-	272,634,564	-	272,634,564	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	555,845,324	-	555,845,324	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,151,639	-	43,151,639	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,089,196,564	676,584,883	-	1,765,781,447	1,716,748,732
Субординированный долг	-	70,517,362	-	70,517,362	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	-	82,047,919	-	82,047,919	82,047,919

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 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 (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

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

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
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 (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

36 События после отчетной даты

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года.

37 Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(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 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.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 37(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(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
- 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 долевыми инструментами 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.

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.

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 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 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.

(е) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 36(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 36(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытках.

(ж) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 36(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 36(д)(i));
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 36(д)(i)).

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(и) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, если таковые имеются.

(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.

(м) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(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 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.

(p) Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде при последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Группа регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Группа признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы».

(с) 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 финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(г) 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 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:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Новые разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года

Ряд новых разъяснений вступил в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.