



# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2023

АО «Bereke Bank»

# Содержание

- |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>01 ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА</b>              | <ul style="list-style-type: none"><li>– Обращение Председателя Правления</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| <b>02 КРАТКИЙ ОБЗОР АО «Bereke Bank»</b>     | <ul style="list-style-type: none"><li>– О Банке</li><li>– История АО «Bereke Bank»</li><li>– Основные события 2023 года</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| <b>03 АНАЛИЗ РЫНКА</b>                       | <ul style="list-style-type: none"><li>– Макроэкономика РК</li><li>– Банковский сектор РК</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| <b>04 ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>    | <ul style="list-style-type: none"><li>– Финансово-экономические показатели</li><li>– Корпоративный бизнес</li><li>– Розничный бизнес</li><li>– IT-трансформация</li><li>– Data/AI</li><li>– Филиальная сеть</li><li>– Маркетинговые активности</li></ul>                                                                                                                                 |  |
| <b>05 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>                 | <ul style="list-style-type: none"><li>– Риск-менеджмент</li><li>– Кредитные риски</li><li>– Рыночные риски</li><li>– Риск ликвидности</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| <b>06 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>           | <ul style="list-style-type: none"><li>– Национальный управляющий холдинг «Байтерек»</li><li>– Система Корпоративного управления</li><li>– Организационная структура корпоративного управления</li><li>– Акционер</li><li>– Совет директоров</li><li>– Состав Совета директоров</li><li>– Комитеты Совета директоров</li><li>– Состав Правления</li><li>– Управление персоналом</li></ul> |  |
| <b>07 СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ</b>                   | <ul style="list-style-type: none"><li>– Социальный отчет</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| <b>08 АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Финансовые результаты за 2023 год</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| <b>09 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>– Реквизиты АО «Bereke Bank»</li><li>– Глоссарий</li><li>– Основные бизнес-контакты</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                      |  |



# 01

---

## ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Годовой отчет 2023

**Андрей Тимченко**Председатель Правления  
АО «Bereke Bank»

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

**2023 год стал важной вехой в истории Bereke и всего финансового рынка страны. Банк вышел из-под санкций, полностью восстановил операционную деятельность, нарастил клиентскую базу и после убытка в 2022 году смог перевыполнить целевой показатель и выйти на прибыль в 29 млрд тенге.**

На сегодняшний день Bereke Bank демонстрирует полное соответствие всем регулятивным требованиям, обеспечивая уровень капитализации на отметке 10,3% и поддерживая долю ликвидных активов до 34%.

После кризиса 2022 года нашей команде удалось привлечь свыше 300 тыс. клиентов, из которых 125 тыс. ранее обслуживались в банке, а 196 тыс. человек - новые. Привлечение клиентов позволило нам за 2023 год увеличить объем депозитов физических лиц в два раза до 438 млрд тенге и занять второе место по годовому росту розничных вкладов в банковском секторе.

В сентябре 2023 года Bereke Bank продемонстрировал значительные результаты, став лидером в автокредитовании и зафиксировав рекордный объем выданных кредитов в размере 193 772 млн тенге, что на 301% превышает показатели аналогичного периода прошлого года. Кроме того, Банк существенно увеличил объем кредитования на неотложные нужды, достигнув отметки 75 195 млн тенге, что соответствует росту на 210%. В настоящее время Bereke Bank предоставляет обширный спектр услуг и сервисов, охватывающих как потребности физических лиц, так и интересы бизнеса.

Bereke Bank продолжает активно работать над улучшением качества обслуживания, с фокусом на повышении удобства и надежности услуг для наших клиентов, позволяя получать сервисы дистанционно.

В 2023 году отдельный пласт работы наших продуктовых команд был сосредоточен на улучшении внутренних процессов банка, повышении эффективности работы во всех каналах обслуживания и внедрение новых клиентских сервисов что привело к существенному увеличению уровня автоматизации клиентских операций с 74% до 90% к концу года.

Развитие Bereke Bank было бы невозможно без наших клиентов и партнеров, мы благодарим вас за оказанное доверие и лояльность. Мы всегда стремимся предоставлять клиентам и партнерам особое отношение, удобные и выгодные решения.

Для отражения ценностей, в которые мы верим и соответствия имиджа Банка современной цифровой среде, мы провели рестайлинг бренда, что ознаменовало начало новой вехи в развитии Банка.

Bereke Bank продолжает наращивать устойчивость. В 2024 году приоритеты будут отданы повышению операционной эффективности и развитию новых сервисов для предпринимателей и физических лиц.

С уважением,  
**Андрей Тимченко**



# 02

---

## КРАТКИЙ ОБЗОР

Годовой отчет 2023

## BEREKE BANK СЕГОДНЯ

**Bereke Bank является универсальным Банком с широким спектром услуг и продуктов. Входит в группу национального холдинга АО «НУХ «Байтерек».**

## КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА

**«ВВ»**

Fitch  
Ratings

один из самых высоких  
рейтингов на рынке

**2-е место**

занимает Банк по динамике роста  
вкладов ФЛ за год (+109%)

**ТОП-10**

по состоянию на 01.01.2024 г. входит  
в ТОП-10 БВУ РК по активам, кредитам  
и вкладам

**31 год**

успешной работы на  
финансовом рынке Казахстана

Среди ТОП-10 БВУ АО «Bereke Bank» занимает:

**6-е место**

по объему кредитов

**9-е место**

по объему активов



## ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

по состоянию на 01.01.2024 года

Прибыль

**29,0**

млрд тенге

Вклады

**1,0**

трлн тенге

Кредиты

**1,2**

трлн тенге

Активы

**2,1**

трлн тенге

Работники

**4,1**

тыс. человек

Широкая филиальная  
сеть по Казахстану

**111**

точек продаж, 18 из которых филиалы

Уровень  
NPL90+

**5,3%**

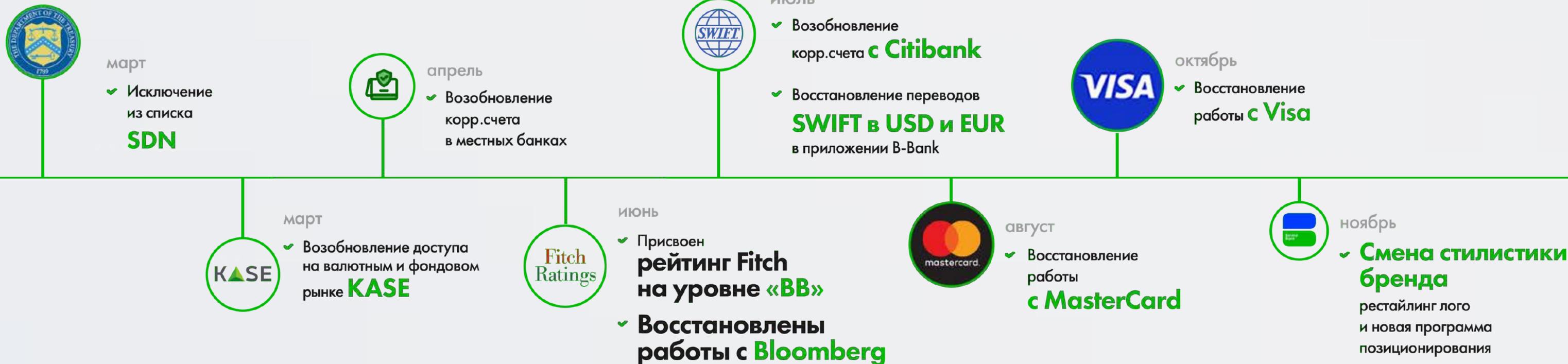
трлн тенге

Нам  
доверяют

**0,9**

млн. активных клиентов ЮЛ и ФЛ

## ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В 2023 ГОДУ



Изначально, в стратегии был заложен выход из списков SDN в октябре 2022 г., поскольку данный процесс уникальные и вовлекал большое количество внешних факторов, фактический выход произошел 8 марта 2023 г.

Без международного рейтинга и без доступа к платежным системам Visa и Mastercard в течение длительного времени Банк был ограничен в привлечении клиентов и вкладов, однако даже при этом, Банк вошел в тройку лидеров по относительному приросту депозитов ФЛ за 2023 год заняв 2 место по рынку.

В начале июня международное агентство Fitch Ratings присвоило АО «Bereke Bank» долгосрочный рейтинг на уровне «BB» со стабильным прогнозом, один из самых высоких рейтингов на банковском рынке Казахстана. В конце июня Банк возобновил валютные операции в долларах США.

Банк успешно справился с рисками в области соблюдения нормативов, связанными с дополнительными санкциями, и восстановил ключевые бизнес-процессы. К концу 2023 года Банк обеспечил полный доступ к обслуживанию всех клиентов через мобильные приложения, предоставляя широкий спектр услуг. В течении года были внедрены новые функции, включая улучшенные возможности внешнеэкономической деятельности, расширенный выбор депозитов в онлайн-режиме и улучшенный процесс получения розничных кредитов.

## БИЗНЕС-МОДЕЛЬ 2023 ГОДА

После выхода из санкций Банком была проведена работа по обеспечению стабилизации Бизнес модели на 2023-2024 гг.

Фокус был определен следующим:

- 1** Сокращение технологического и продуктового отставания через цифровизацию процессов и инвестиции в IT трансформацию
- 2** Стабилизация базы фондирования Банка за счет приоритизации привлечения розничных депозитов
- 3** Усиление работы с высокомаржинальными продуктами и сегментами для покрытия операционных расходов и удорожания рыночного фондирования
- 4** Закрытие рисков, связанных с комплаенс, повторными санкциями и восстановление ключевых бизнес решений Банка

### Результаты:

	01.01.2023	01.01.2024	Изм. 2023/2024,%
Доля совершенных операции клиентами, автоматически	<b>74%</b>	<b>90%</b>	16% ↑
Вклады ФЛ	<b>210</b> млрд тг.	<b>438</b> млрд тг.	109% ↑
NPL90+  (доли просроченной задолженности сроком свыше 90 дней)	<b>8,1%</b>	<b>5,3%</b>	2,8% ↓

## БИЗНЕС-МОДЕЛЬ В 2023 ГОДУ

**Для достижения долгосрочной устойчивости было обеспечено закрытие рисков, связанных с повторными санкциями, и восстановление ключевых бизнес-решений Банка:**

- 1** Создание альтернативного решения по переводам физ.лиц в связи с невозможностью использования прежней
- 2** Полная перестройка Мобильного приложения для физ.лиц
- 3** Разработка и запуск решений для Контактного центра
- 4** Прохождение всех комплаенс процедур, аудита PCI DSS и построения нового интеграционного канала с МПС, в связи с подключением к МПС заново
- 5** Подключение к системе SWIFT с восстановлением корр. отношений с банками и реализация обновленного функционала переводов в мобильных приложениях для физ. и юр.лиц
- 6** Построение продвинутых скоринговых моделей для увеличения approve rate и доходности кредитных продуктов
- 7** Для исполнения требований регулятора и информационной безопасности Банку потребовался переход на новый удостоверяющий центр ЭЦП
- 8** Переход от монолитных систем в пользу Open Source, микро-сервисной архитектуры, а также модернизация бизнес систем

### Результаты:

- ✓ К октябрю 2023 года мы обеспечили полное обслуживание всех клиентов через мобильные приложения по всем видам сервисов
- ✓ Запущен улучшенный ВЭД, онлайн вклады по депозитам, онлайн кредитование

**ПОВЫШЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ СИСТЕМ**  
за счет внедрения отказоустойчивых решений

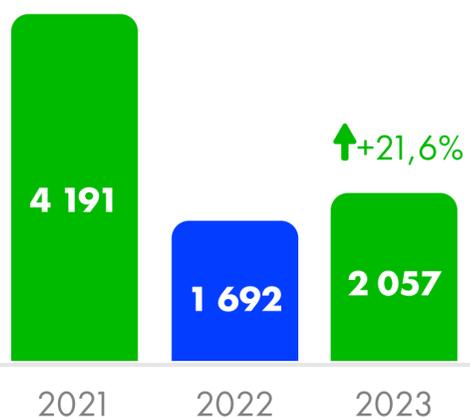
**99,95%**

**УВЕЛИЧЕНИЕ ДОЛИ  
МИКРОСЕРВИСНОЙ АРХИТЕКТУРЫ**  
через построение единого приложения  
в виде набора небольших сервисов

**до 27%**

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ: ИТОГИ 2023

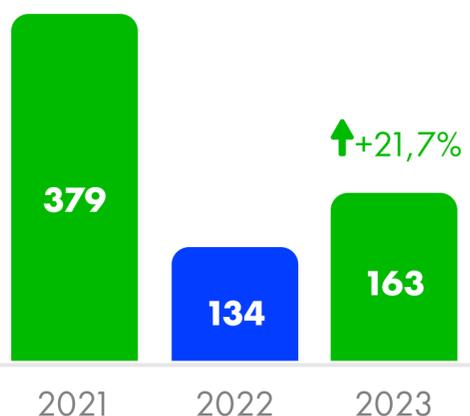
**Активы,**  
млрд тенге



**Средства физических лиц,**  
млрд тенге



**Капитал,**  
млрд тенге



**Чистая прибыль,**  
млрд тенге



Несмотря на то, что полноценная банковская деятельность была восстановлена только к началу 4 квартала 2023 года, Банк добился отличных результатов к его окончанию.

Активы Банка за 2023 год увеличились на 22%.

Кредитный портфель Банка за 2023 год вырос на 3%, при этом, изменился в структуре – доля розничных кредитов выросла на 12 п.п. и составила 71%, что позволило Банку улучшить доходность портфеля.

Средства физических лиц за 2023 год увеличились более, чем в два раза, а по статистическим данным Национально Банка Bereke Bank занял второе место по относительному и пятое место по абсолютному росту вкладов физических лиц на рынке.

Собственный капитал Банка также вырос на 22% за счет полученной чистой прибыли в размере 29 млрд тенге против убытка в 124,5 млрд тенге по итогам 2022 года.

Основным источником чистой прибыли является чистый процентный доход, который составил 93 млрд тенге и вырос в 2 раза к прошлому году.

Капитал	Норматив	2022	2023
Коэффициент достаточности капитала k1-1	5,5%	9,4%	10,3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	6,5%	9,4%	10,3%
Коэффициент достаточности капитала k2	8,0%	9,4%	10,3%



# 03

---

## АНАЛИЗ РЫНКА

Годовой отчет 2023

# ТЕКУЩИЕ ТРЕНДЫ ЭКОНОМИКИ

## Ослабление глобальной инфляции, возобновление роста экономики РК

- Впервые за последние 10 лет темп роста экономики Казахстана превысил 5% рубеж в результате комфортной ценовой конъюнктуры на сырьевых рынках, увеличения объемов нефтедобычи, включая газовый конденсат (+6,8% г.г.), повышения инвестиционной активности (+13,7 г.г.).
- Лидером роста стали сфера строительства (+13,3% г.г.), торговли (+11,3% г.г.), информации и связи (+7,1% г.г.), транспорта и складирования (+6,9% г.г.). Сельское хозяйство стало единственной отраслью, которая продемонстрировала отрицательную динамику (-7,7% г.г.) на фоне плохого урожая зерновых.
- Благодаря высокому росту ВВП и укреплению тенге (-2% до 455 USD/KZT) увеличился и его размер на душу населения до 13,2 тыс. долл. США, приблизившись к исторически самому высокому значению 2013 г. в 13,9 тыс.долл. США.
- По итогам 2023 г. инфляция стала однозначной из-за благоприятных внешних факторов и внутренней политики государства, выраженной в сохранении жесткой денежно-кредитной политике НБРК.

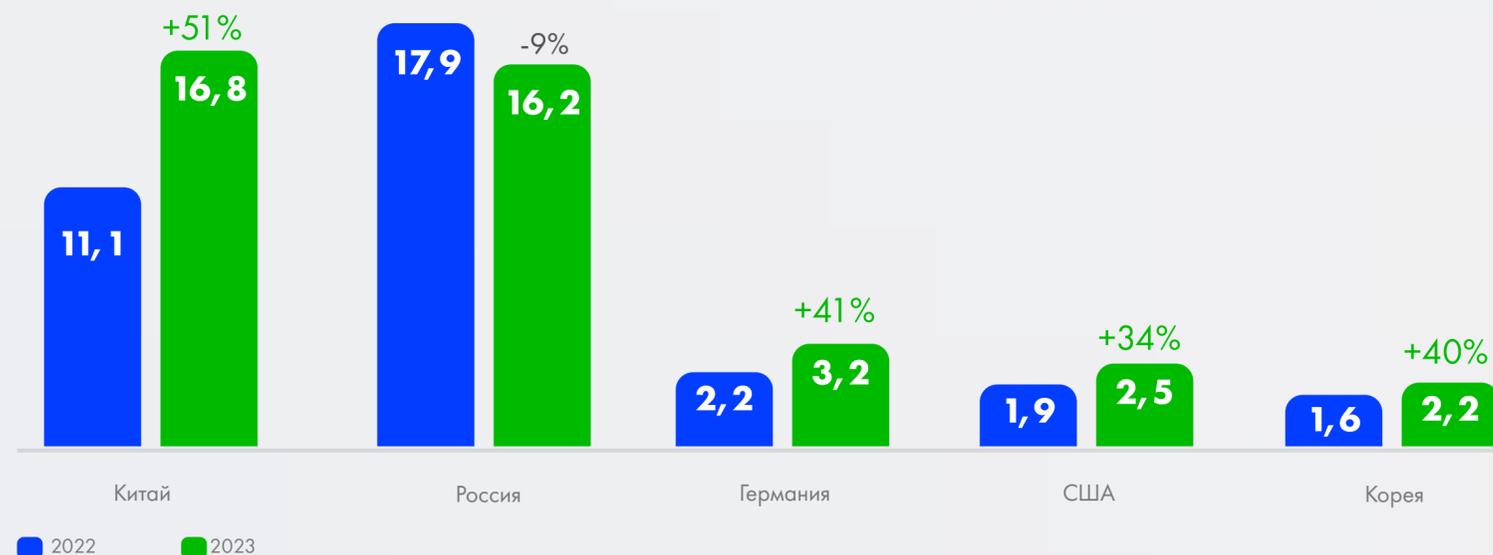
### Динамика ВВП, инфляции и базовой ставки НБРК



## Изменение модели торговли в сторону Китая

- Объем импортных товаров продолжает демонстрировать уверенный рост, второй год превышая 20% рост, составив 61,2 млрд долл. США в 2023 г., в результате расширения торговли по всем основным странам. При этом поставки в Казахстан из России продолжают заметно сокращаться в связи с опасениями вторичных санкций.
- Рост импорта, преимущественно, связан с ввозом легковых авто (+67,8% г.г.), кузовов для авто (на 51,3% г.г.), части обуви (X 7 г.г.), частей и принадлежностей для авто и тракторов (+47,1% г.г.), машин и механизмов для уборки и обмолота сельскохозяйственных культур (X2,5г.г.), женской текстильной одежды (X2 г.г.).
- Значимым изменением во внешней торговле в 2023 г. стало перемещение Китая на вторую позицию после стран Европы по объему товарооборота с Казахстаном. Так, доля Китая повысилась с 17,9% до 22,5%, а доля России напротив сократилась с 19,9% до 18,6%.

### Динамика ТОП-5 стран по объему импорта, млрд долл.



## ТЕКУЩИЕ ТРЕНДЫ ЭКОНОМИКИ

### Недифференцированная потребительская корзина населения ограничивает рост экономики

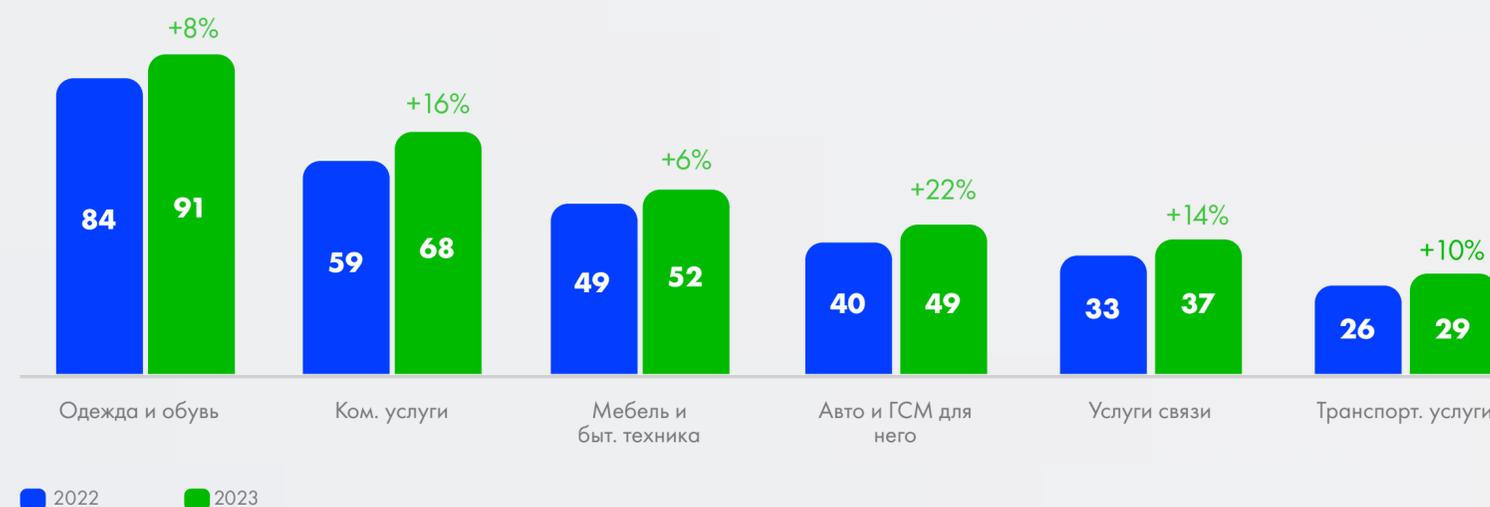
- Городское население РК продолжает направлять большую часть расходов на продукты питания (в 2023: 45% или 543 744 тыс.тенге), а не на услуги и товары. Таким образом слабо диверсифицированная потребительская корзина казахстанцев ограничивает качественный рост сектора услуг, МСБ и экономики, соответственно.
- В 2023 г. существенно росли расходы на коммунальные услуги, содержание жилья и ремонт (+16% г.г.), автотранспортные средства и горюче-смазочные материалы для личных транспортных средств (+22% г.г.), мясо и мясопродукты (+15% г.г.), молочные продукты (+21% г.г.) и хлебобулочные изделия (+16% г.г.).



Динамика ТОП-5 расходов на продовольственные товары в городе на одного чел., тыс.тг

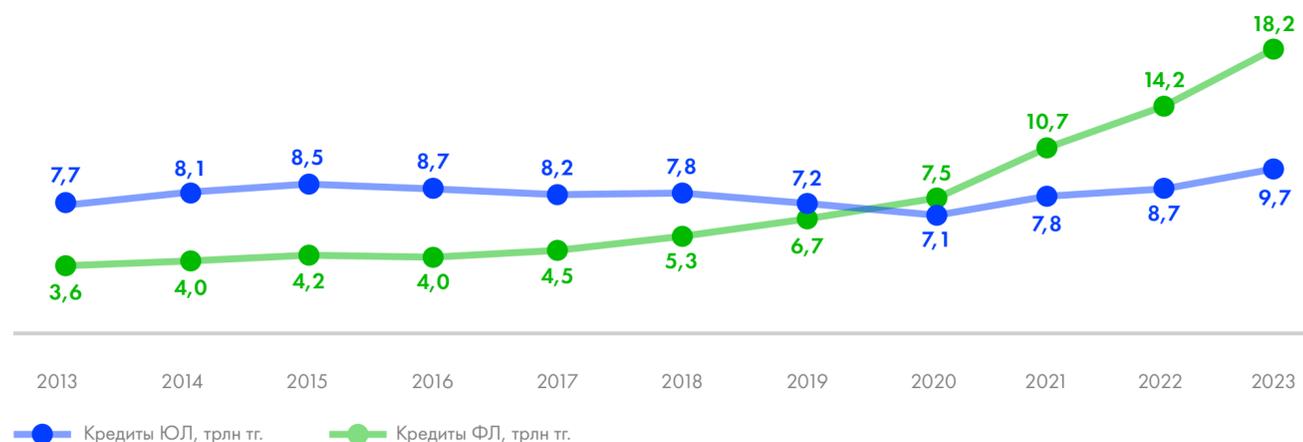


Динамика ТОП-5 расходов на непродовольственные товары и расходы на платные услуги в городе на одного чел., тыс. тг

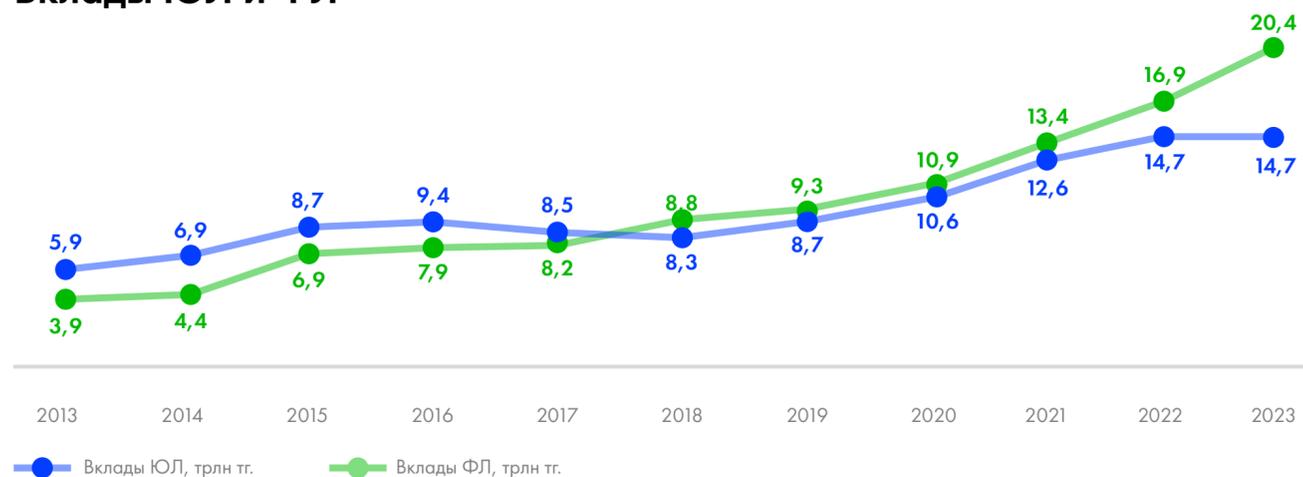


# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

## Кредиты ЮЛ и ФЛ



## Вклады ЮЛ и ФЛ



В 2023 году банковский сектор продемонстрировал устойчивый рост ключевых показателей, сопровождающийся стабильным качеством ссудного портфеля, высокой позицией по ликвидности, дальнейшим улучшением капитализации и рентабельности. Активы банковского сектора выросли на 15,4% (или +6,9 трлн тенге) в результате увеличения объема кредитного портфеля.

Совокупный ссудный портфель БВУ (включая межбанковские займы и обратное РЕПО) увеличился в 2023г. на 5,6 трлн тенге (с 24,3 трлн тенге до 29,9 трлн тенге). Темпы кредитования за прошедший год добавили обороты, составив 23% против 20% в прошлом году. Соответственно, доля ссудного портфеля в активах выросла с 54,4% до 58,0%.

Займы юридическим лицам за год выросли на 11,9% (или +1,0 трлн тенге) и составили 9,7 трлн тенге. Кредиты субъектам МСБ приросли на 19,4% и составили 7,8 трлн тенге, в то время как, займы крупному бизнесу увеличились на 5,0% и зафиксировали 5,3 трлн тенге.

Займы физическим лицам выросли на 28,9% (+4,1 трлн тенге) и достигли 18,2 трлн тенге.

За счет роста рассрочек и периодических акции крупных банков наибольший прирост за 2023 год продемонстрировали потребительские займы (+34,2%), темп роста ипотечных займов, в свою очередь, замедлился (14,2% против 41,8% в 2022 году) в связи со снижением объемов изъятия пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий.

На фоне умеренного снижения повышенной базовой ставки уменьшилась стоимость заимствования для бизнеса с 19,2% (декабрь 2022 года) до 18,7% (декабрь 2023 года), но для населения ставки пошли на увеличение с 17,4% (декабрь 2022 года) до 17,9% (декабрь 2023 года).

Сохранение повышенных ставок вознаграждения по депозитам со стороны КФГД стали основными драйверами роста депозитной базы. Вклады демонстрируют рост на +11,1% (или +3,5 трлн тенге), достигнув 35,1 трлн тенге.

Корпоративные вклады выросли всего на 0,1% (или +8,2 млрд тенге), в то время как вклады в розничном сегменте на 20,6% (или +3,5 трлн тенге). За прошедший год динамика вкладов в национальной валюте ускорилась на 24,7%, достигнув 22,8 трлн тенге, а в иностранной валюте, наоборот, сократилась на 19,5%, составив 7,4 трлн тенге.

Средневзвешенная ставка по корпоративным вкладам повысилась с 14,4% (декабрь 2022 года) до 14,6% (декабрь 2023 года), по вкладам розничного сегмента с 13,3% до 13,7% соответственно.

# БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По темпам роста объемных показателей Bereke Bank опережает рынок в результате эффективной работы по наращиванию активов, ссудного портфеля и привлечению вкладов в 2023 году.

Темпы роста кредитного портфеля Bereke Bank опережают темпы роста сектора (22,5% против 15,4%).

Ссудный портфель (включая займы клиентам, займы банкам и операции «Обратное РЕПО») вырос на 164,5 млрд тенге, где основными драйверами выступили:

- ✓ рост автокредитов на 131 млрд тенге или 101,5% благодаря интеграции с Allur Auto, Orbis Auto и расширению партнерской сети
- ✓ увеличение залоговых потребительских кредитов на 75,8 млрд тенге или +206%





# 04

---

## ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Годовой отчет 2023

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### Лучший клиентский опыт

**STP –доля полностью автоматизированных процессов выросла с 83,9% до 90%**

- ✓ Обновление процесса онбординга – сокращение времени с 4 мин. до 2 мин. 30 сек., улучшение конверсии регистрации с 40% до 68%
- ✓ Восстановлена полная функциональность валютных вкладов и запущены новые продукты, позволяющие максимально удобно сохранять и приумножать средства наших клиентов
- ✓ Доля e2e продаж продуктов выросла с 45% до 63%, **динамика +18 п.п по вкладам**
- ✓ Разработан и внедрен новый депозит «**Кун Сайын**» с ежедневной капитализацией и ежедневной выплатой процентов



### Привлечение клиентов

Приток активных физических лиц составил:  
**+321 тыс. клиентов**, из них  
новые клиенты **+196 тыс.**  
и реактивация старых клиентов **+125 тыс. клиентов**

Рост портфеля привлеченных средств ФЛ за года **составил**

**+220 млрд ₸**

Рост среднего чека средств клиентов ФЛ составил

**+126,1%**

Операционный доход на клиента в месяц за год увеличился на

**+18,3%**

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### Розничное кредитование

#### Рост кредитного портфеля ФЛ

за год составил

**+190 млрд ₸**

Доля e2e продаж продуктов выросла  
с 45% до 63%, динамика +18 п.п по кредитам

**+18%**

Выдачи кредитов в 2023 году выросли  
по сравнению с 2022 годом на

**+83,4%**

Увеличение объема кредитов  
на неотложные нужды

**+75,2 млрд ₸  
(+210%)**



### Автокредитование

- ✓ Bereke Bank стал лидером в автокредитовании  
выдав рекордный объем –  
193 772 млн. тенге (+301% г/г).
- ✓ Интеграция с ПО партнеров AllurAuto,  
OrbisAuto (продажи авто составили 22,2 млрд тенге)
- ✓ Расширение партнерской сети  
(более 300 партнеров, x2 к 2022 году)



## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### Госпрограмма

В рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (утверждено постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстана № 69 от 24.04.2015 г.), **оказания помощи заемщикам, относящихся к социально уязвимым слоям населения**, Банком в 2023 году по Разделу 1 (снижение процентной ставки на 3%) было произведено рефинансирование кредитов 28 заемщиков на сумму

**281 млн.₸**

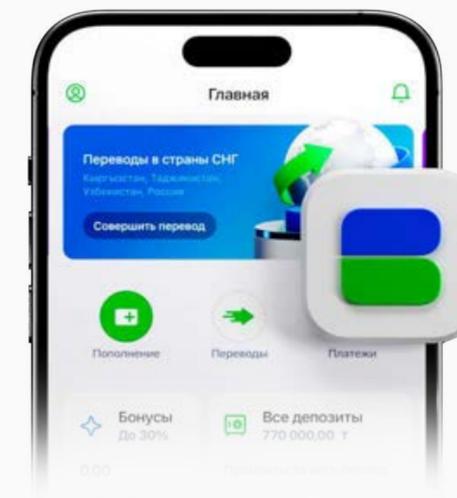
и по Разделу 2-1 (**полное прощение задолженности по кредиту**) были прощены ипотечные займы 17 заемщиков на общую сумму

**331,9 млн.₸**



### Доверительные кредиты

- ✓ Реализована возможность использования выписки по картам других БВУ онлайн при подаче заявления в каналах B-Bank и WEB



- ✓ Обновлена кэшбэк-программа по картам B-Bonus до 30%



## ДОСТУПНОСТЬ И КАЧЕСТВО УСЛУГ

**Главная цель Bereke Bank – обеспечить высочайший уровень удовлетворенности клиентов через клиентоцентричный подход и постоянное усовершенствование процессов обслуживания во всех точках контакта с Банком. Мы слушаем и понимаем потребности наших клиентов, стремясь предложить индивидуальные решения и дать полные ответы на их вопросы.**

Сегодня, контакт-центр обслуживает физических лиц в режиме 24/7 в разных каналах:

- ✓ Прием входящих звонков
- ✓ Обработка обращений клиентов в социальных сетях
- ✓ Осуществление исходящих звонков (телемаркетинг), чтобы предложить продукты и услуги Банка в соответствии с потребностями клиентов

При обращении в Контактный центр клиентов встречает голосовой бот «Сабина», который позволяет быстро и удобно решать вопросы в автоматическом режиме. Робот на основе ИИ «Сабина» может проконсультировать по продуктовой линейке банка, подсказать адреса офисов и банкоматов, предоставить информацию о сумме и дате платежа по кредиту, оперативно заблокировать карту.

Наша задача – минимизировать усилия клиентов во всех точках контакта с Банком, поэтому мы продолжаем работать над сокращением сложных вопросов. За счет постоянного усовершенствования процессов и налаживания взаимодействия со смежными подразделениями сократился срок рассмотрения письменных обращений и претензий.

### Результаты:

В 2023 году были проведены мероприятия, нацеленные на оптимизацию мониторинга контроля качества обращений:

- ✓ По итогам 2023 года показатель удовлетворенности клиентов (CSI) составил 4,85 (97%)  
831 713 обращений, которые поступили в Контакт-центр в 2023 году
- ✓ Голосовой бот «Сабина» успешно обработала 431 867 обращений (52%)
- ✓ Всего 2,6% обращений в 2023 году оказались сложными и потребовали дополнительного времени на анализ ситуации и решение вопроса
- ✓ Было обработано 43 554 обращения на самых разных площадках взаимодействия с клиентами от личных писем до сообщений в соц.сетях.
- ✓ На конец 2023 года средний срок обработки обращений и претензии составил 5 рабочих дней.



## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### Лучший клиентский опыт

**STP –доля полностью автоматизированных процессов выросла с 47% до 85 %**

По итогам 2023 года приток новых клиентов составил +14 310 клиентов, из них **98% клиентов ММБ** и 2% клиентов КСБ

**+ 14 310**  
КЛИЕНТОВ

Рост портфеля привлеченных средств ЮЛ за год составил

**15%**

Средний чек увеличился на

**33%**

### B-Business

- ✓ Внедрен трекер SWIFT GPI, позволяющий клиентам в Online отслеживать статус валютного перевода до момента зачисления
- ✓ Приложение B-Business было внедрено **5 новых сервисов и 14 новых типов уведомлений**
- ✓ Внедрен онлайн чат в B-Business для удобства коммуникаций с клиентами
- ✓ Внедрен функционал **оплаты платежей 24/7**
- ✓ Разработка нового дизайна приложения и легкого клиентского пути при онлайн открытии счета



## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### ВЭД

- ✓ По итогам 2023 года количество новых контрактов внешне-экономической деятельности составило **+8 399**, из них **51% по сегменту ММБ** и **49% по сегменту КСБ**
- ✓ Банк исторически был лидером в обслуживании предпринимателей по направлению ВЭД, с целью удобства обслуживания клиентов выделена линия по вопросам ВЭД в Call-center 7744



### Восстановление корреспондентских счетов и возобновление работы с международными платежными системами **Visa** и **MasterCard**



### Основными событиями для Bereke Bank в 2023 году стало возобновление корр. счетов с:

Citibank NY  
в USD

июнь 2023 г.

Citibank Лондон  
в EUR, GBP, CHF

июль 2023 г.

RBI Вена и Credit Suisse  
Цюрих в EUR

август 2023 г.

- ✓ Управление тарифами с возможностью подключения и отключения
- ✓ Установка пин-кода по бизнес карте
- ✓ Внедрение оплаты 2 новых видов налога:
  - Единый платеж
  - Обязательный пенсионный взнос работодателя
- ✓ Запуск нового депозита **“Overnight”**



## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС: ИТОГИ 2023

### Корпоративное кредитование

Вереке Банк в 2023 году оставался одним из крупнейших финансовых институтов Республики Казахстан. Объем ссудного портфеля Юридических лиц на конец 2023 года составил

**435 млрд ₸**

Профинансировано 11 (в т.ч 9 новых) инвестиционных проектов в отраслях Металлургия, Транспорт и логистика и прочих стоимостью

**22 млрд ₸**

Введено в эксплуатацию в 2023 году 8 проекта общей стоимостью

**1.7 млрд ₸**



Профинансированы значимые для экономики Казахстана такие сектора как :

Обработывающая промышленность	<b>120 млрд ₸</b>
Торговля	<b>52 млрд ₸</b>
Транспорт	<b>17 млрд ₸</b>
Строительство	<b>12 млрд ₸</b>
Образование	<b>6 млрд ₸</b>
Недвижимость	<b>5 млрд ₸</b>
Здравоохранение	<b>4 млрд ₸</b>

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС: УЧАСТИЕ В ГОС.ПРОГРАММАХ

## Участие Банка в государственных программах по поддержке малого и среднего предпринимательства

После снятия санкций в марте 2023 года и присвоения рейтинга в июне 2023 г. от Fitch, Банком начаты работы по участию Банка в гос.программах, было подписано Кредитное Соглашение с АО «ФРП «Даму» по Программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности **на общую сумму 14 млрд тенге.**

В течении 2023 года в рамках восстановления деятельности, Банк продолжает являться активным участником большинства программ государственной поддержки в виде субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам и договорам, операторами которых выступают различные финансовые институты (АО «ФРП «Даму», МСХ РК, АО «КЖК» и др.). Банк был и остается универсальным, устойчивым и эффективным, а также продолжает быть участником государственных программ.



### Документарные операции:

- ✓ Подписано соглашение с АО ЭСК KazakhExport о предоставлении предэкспортного финансирования за счет средств KazakhExport по льготной ставке
- ✓ Продукт «Гарантии под залог депозита» – увеличена сумма до 100 млн. тенге
- ✓ Автоматизация процесса выпуска Тендерных Бланковых Гарантий

## По состоянию на 01.01.2024 г. Банк участвовал в следующих государственных программах поддержки бизнеса:

1. В рамках программ субсидирования «Дорожная карта бизнеса 2020», «Дорожная карта бизнеса 2025», «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы», Механизм кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов (инструменты: субсидирование и гарантирование): - просубсидировано 13 227 проекта на сумму 1 185,4 млрд тенге, прогарантировано 2 259 проектов на сумму 87,4 млрд тенге.
2. Программа субсидирования ставки вознаграждения субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства «Нурлы Жер»: 63 проекта на сумму 3,4 млрд тенге.
3. Программа субсидирования ставки вознаграждения региональной поддержки СМСП «Nur Kapital» в Мангистауской области: 9 проектов на сумму 2 млрд тенге.
4. Программа субсидирования ставок вознаграждения при кредитовании субъектов агропромышленного комплекса, а также лизинге на приобретение сельскохозяйственных животных, техники и технологического оборудования (субсидирование): 51 проектов на сумму 52,5 млрд тенге.
5. В рамках программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности (III транш) было профинансировано 6 проектов на сумму 0,8 млрд тенге.



**Общий объем кредитования Банком субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства по состоянию на дату в рамках госпрограмм финансирования, млрд тенге**

## IT-ТРАНСФОРМАЦИЯ

### 01 Лучший клиентский опыт

- ✓ Модернизирована система кондиционирования в ЦОД коммутационной комнаты и ИБП ЦОД. Прогнозируемая доступность ЦОД увеличена на - 99,982%
- ✓ Внедрена система мониторинга бизнес процессов для мобильных приложений для ФЛ и ЮЛ
- ✓ В рамках разработки CRM разработаны: АРМ Телемаркетинга РБ, Партнерский кабинет для МБ, АРМ Входящего КЦ, АРМ КМ и УКМ
- ✓ High availability cluster Way4 - развернут полноценный тестовый стенд и завершено автоматическое переключение одной тестовой БД на другую тестовую БД

### 02 Самый быстро растущий бизнес на рынке

- ✓ Создана микросервисная платформа на основе Kubernetes, запущены первые продуктовые команды на платформе собственной разработки
- ✓ Реализованы базовые компоненты дизайн-системы под Web, iOS, Android в соответствии с брендбуком Банка, разработаны 12 платформенных компонентов, снижено время на создание базового микросервиса с 8 часов до 10 минут для ускорения разработки
- ✓ Достигнут показатель 27% - доля микросервисной архитектуры по отношению ко всем ИТ решениям Банка
- ✓ Созданы центры компетенций, матрицы компетенций, Cookbooks по направлениям QA, SA, Java, Go, iOS, WEB, Android разработчиков, архитекторов решений
- ✓ Реализация мониторинга филиальной сети для оперативного реагирования на инциденты

### 03 Самый эффективный бизнес на рынке

- ✓ Снижение 50% нагрузки с текущей шины данных
- ✓ 87% модулей перенесены на файловое хранилище с открытым исходным кодом
- ✓ Запущен CRM собственной разработки

## DATA/AI

	Достигнутый уровень 2023	Целевой уровень 2025
<b>AI/ML В ПРОЦЕССАХ</b> снижение рисков, оптимизация клиентских процессов, улучшение выдач	16	30
<b>ДОСТУПНОСТЬ ДАННЫХ</b> снижение инцидентов сбоя загрузки данных за счет внедрения отказоустойчивого кластера	99,6	99,95%
<b>ДОЛЯ ОПИСАННЫХ КОРП ДАННЫХ</b> Прозрачность и доступность данных для бизнеса	70%	90%
<b>СКОРОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ ДАННЫХ</b> Time2Market по разработке витрин и отчетов	9,9	8,5%
<b>КАЧЕСТВО ДАННЫХ</b> количество внедренных проверок качества	100	500

## Реализованные проекты

### Улучшен индекс AI-maturity:

- ✓ Реализована на базе GPT собственная платформа по автоматической классификации обращений клиентов
- ✓ Внедрены AI и ML технологии в 16 ключевых клиентских бизнес процессов Банка: биометрическая идентификация, OCR распознавание, скоринговые модели
- ✓ Автоматизирован процесс валидации моделей
- ✓ Биометрическая идентификация клиента запущена на всю филиальную сеть Банка в процессах с высоким операционным риском
- ✓ Запущено OCR распознавание документов для онлайн и оффлайн процессов кредитования и рефинансирования

### Запущена новая инфраструктура Big Data:

- ✓ Цифровая платформа данных проведен переезд хранилищ на масштабируемую и отказоустойчивую платформу
- ✓ Данные по клиентам доступны онлайн в Цифровом профиле клиента с целью сокращения клиентских инцидентов и дедубликации карточек клиентов
- ✓ Подключено 12 внешних источников для обогащения данных из социальных сетей Tik Tok, Google, Facebook и др и аналитических платформ для анализа клиентского опыта
- ✓ Запущена платформа реал тайм событий для онлайн маркетинговых кампаний по клиентам
- ✓ Реализовано описание бизнес терминов хранилища данных 3918 терминов, которые охватывают 70% всех данных, загружаемых в хранилище



### Улучшены операционные показатели и внутренняя экспертиза:

- ✓ Сформирована in-house команда Big Data численностью 80+ человек
- ✓ Time2Market по разработке отчетов составил 9,9

## ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ

### Отделения Банка отвечают самым современным стандартам банковского обслуживания

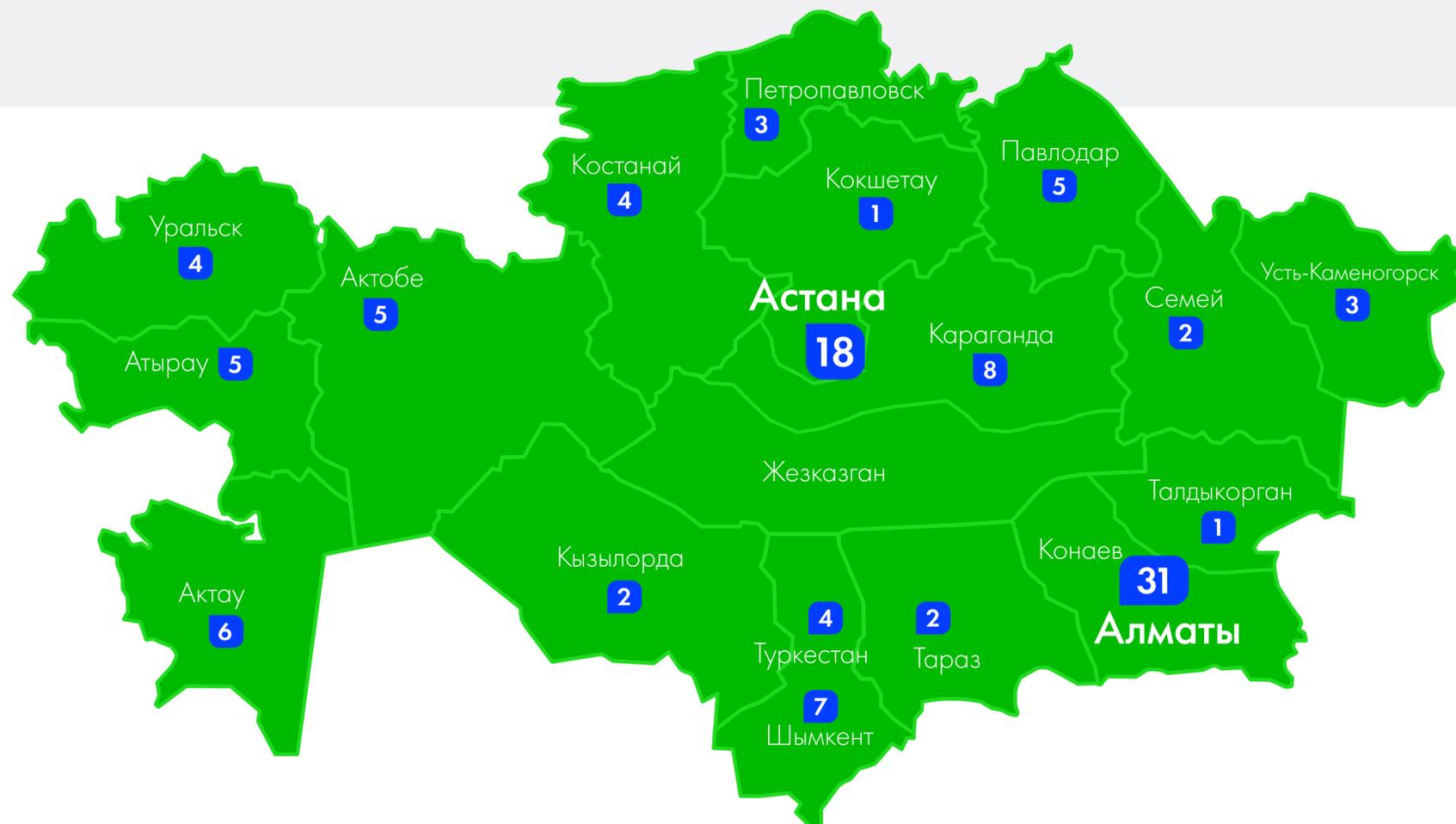
Новейшие банковские технологии позволяют обрабатывать, анализировать и исполнять поступающие запросы в самые кратчайшие сроки, функциональная инфраструктура операционных залов создаёт максимально комфортные условия для обслуживания клиентов

### Всего 111 точек продаж:

**18** Филиалов по Казахстану

**93** структурных подразделений филиалов, из них:

- ✓ 46 универсальные
- ✓ 44 базовые
- ✓ 4 First (премиальные)



### В связи с образованием 3-х новых областей

Жезказган (Область Ұлытау) **NEW**  
 Конаев (Алматинская область) **NEW**  
 Семей (Область Абай)\*

### Расширение географии присутствия Банка в городах/поселках с населением 50 000+

Кокшетау (г. Степногорск) **NEW**  
 Тараз (с. Кордай) **NEW**

\* Путем преобразования Регионального центра в г. Семей в Филиал

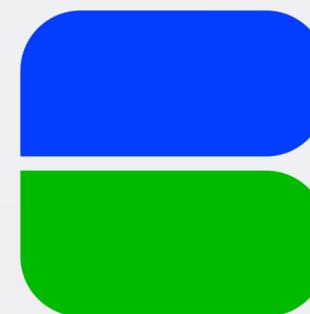
## РЕБРЕНДИНГ БАНКА

**К концу 2023 год Bereke Bank заявил о полном восстановлении после санкций и запуске новой имиджевой кампании «Всё будет Bereke!».**

У банка обновился логотип, новый слоган и продуманная стратегия позиционирования.

Слово «Береке» с казахского языка несет в себе множество положительных смыслов, оно напрямую связано с семьёй, домом, благосостоянием. Это пожелание достатка и благоденствия, ассоциируется со спокойствием и единством, это выгода и польза. Новый Bereke Bank выходит на рынок с обещанием нести радость и уверенность через заботу и особое отношение к каждому клиенту.

Рестайлинг логотипа отражает стремление Bereke Bank к построению конкурентного бизнеса, способного быстро адаптироваться к современной цифровой среде. Новый лого технологичен, его можно легко использовать на любых носителях, в том числе цифровых. Цвета логотипа напрямую доносят эмоции, ставшие новой сущностью нового бренда Bereke Bank.



**Синий** - транслирует уверенность, надежность, баланс

**Зеленый** - радость, успешность, яркую, насыщенную жизнь

Все элементы брендинга символизируют единство и гармонию, которую банк намерен создавать для клиента, окружая его всем, что нужно для реализации жизненных целей. Обновление логотипа знаменует следующий качественный этап в нашей работе.

было



стало





# 05

---

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Годовой отчет 2023

# РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

## Управление рисками

**В условиях общемирового замедления роста экономики Банк придает важнейшее значение управлению рисками, присущими банковской деятельности.**

**Основными задачами управления рисками являются:**

- ✓ выявление, классификация рисков банка;
- ✓ определение и применение эффективных инструментов оценки и управления рисками;
- ✓ установление лимитов на допустимый уровень рисков;
- ✓ мониторинг и принятие мер по снижению и контролю рисков, связанных с проводимыми банком операциями.

В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, основанная на требованиях уполномоченных органов Республики Казахстан, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний.

Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. В качестве существенных видов рисков Банк определяет кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск.

## Операционный риск

Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

В систему управления операционным риском в Банке вовлечены все структурные подразделения, филиалы и работники Банка. Управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

**Банк использует следующие элементы управления операционным риском:**

- сбор внутренних и внешних данных об инцидентах операционного риска;
- самооценка по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля;
- сценарный анализ и картографирование рисков.

В целях регулярного мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства Банка и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. На 1 января 2024 года утилизация лимита операционного риска составила 87% от установленного лимита.

На 01 января 2024г. процент от реализованного операционного риска за 2023 год от чистого операционного дохода до резервов согласно МСФО составил 1,4%.

## КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Управление кредитным риском определяется требованиями уполномоченных органов, политикой Банка по управлению рисками, а также внутренними нормативными документами, регулируемыми кредитные риски. В основе управления кредитными рисками лежит независимый подход к оценке и анализу кредитных рисков, связанных с проводимыми Банком заемными операциями.

В целях снижения кредитных рисков Банк в своей деятельности применяет следующие основные методы и методики:

- Централизованное, автоматизированное, коллегиальное принятие решений при установлении/изменении условий финансирования заемщиков;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов в том числе с использованием автоматизированных расчетов;
- Ограничение кредитного риска путем автоматизированных проверок на благонадежность контрагентов;
- Ограничение кредитного риска путем автоматизированных проверок по качеству кредитной истории контрагентов;
- Использование скоринговых моделей в процедурах принятия решения;
- Утверждение и мониторинг контрольных риск-метрик;
- Анализ динамики и качества кредитного портфеля, выработка мероприятий для снижения рисков кредитного портфеля;
- Мониторинг соблюдения пруденциальных нормативов и пороговых значений;
- Мониторинг финансового состояния заемщика, залогового имущества на постоянной основе.

### Структура кредитного портфеля по сегментам и продуктам

	Сегмент/Продукт	на 1 января 2023 г.	% от суммы портфеля	на 1 января 2024 г.	% от суммы портфеля	Изменение за год
КБ	Крупный бизнес	262 018	19.78%	152 881	11.29%	-41.65%
	Средний бизнес	217 328	16.41%	177 790	13.13%	-18.19%
	Малый-микро	125 287	9.46%	113 083	8.35%	-9.74%
	<b>Итого КБ</b>	<b>604 633</b>	<b>45.65%</b>	<b>443 755</b>	<b>32.77%</b>	<b>-26.61%</b>
РБ	Автокредитование	126 897	9.58%	254 498	18.80%	<b>x2</b>
	Ипотека	419 203	31.65%	370 685	27.38%	-11.57%
	Неотложные нужды	35 750	2.70%	110 954	8.19%	<b>x3</b>
	Доверительный	136 387	10.30%	172 742	12.76%	26.66%
	Кредитные Карты	1 705	0.13%	1 413	0.10%	-17.13%
	<b>Итого РБ</b>	<b>719 942</b>	<b>54.35%</b>	<b>910 293</b>	<b>67.23%</b>	<b>26.44%</b>
	<b>Итого Банк</b>	<b>1 324 575</b>		<b>1 354 048</b>		<b>2.23%</b>

## КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

### Структура кредитного портфеля по сегментам и продуктам

Структура кредитного портфеля в разрезе сегментов и продуктов существенно изменилась за 2023 год. По состоянию на 1 января 2024 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы продукты Розничного бизнеса (67,3%).

### Структура кредитного портфеля по валютам

Структура кредитного портфеля в разрезе валют существенно изменилась за 2023 год. Уровень диверсификации в разрезе валют оценивается как приемлемый. По состоянию на 1 января 2024 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выданные в национальной валюте (99,32%). Доля займов, выданных в долларах США за 2023 год уменьшилась с 1,74% до 0,62% от совокупного кредитного портфеля Банка по основному долгу. Доля займов, выданных в рублях за 2023 год снизилась с 0,25% до 0,05% от совокупного кредитного портфеля Банка по основному долгу.

### Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

На сегодняшний день в Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень концентрации рисков по кредитному портфелю в разрезе отраслей экономики. На 1 января 2024 г. наибольшая доля ссудного портфеля приходится на отрасль обрабатывающая промышленность – 10,1% и физические лица – 67,2%.

### Структура кредитного портфеля по валютам

в тенге	на 1 января 2023 г.	% от суммы портфеля	на 1 января 2024 г.	% от суммы портфеля	Изменения за год
Тенге	1 298 151	98.01%	1 344 906	99.32%	3.60%
Доллар США	23 087	1.74%	8 417	0.62%	-63.54%
Российский рубль	3 338	0.25%	725	0.05%	-78.28%
Евро	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
<b>ИТОГО кредиты</b>	<b>1 324 575</b>		<b>1 354 048</b>		<b>2.23%</b>

### Структура кредитного портфеля по отраслям экономики



## РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

**Рыночный риск** – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

В рамках рыночного риска Банк выделяет валютный, процентный и ценовой риски.

**Процентный риск** – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процедуры управления процентным риском включают: анализ динамики рыночной конъюнктуры процентных ставок, установление контрольных показателей по чистому операционному доходу, плановые показатели мониторинга чистой процентной маржи и спреда, проведение мероприятий по балансированию процентных активов и обязательств по объемам и срокам погашения (переоценки) в зависимости от их чувствительности к изменениям процентных ставок на рынке, осуществление операций хеджирования, установление лимитов на процентный гэп.

**Валютный риск** – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности.

Банк устанавливает лимиты суммарной открытой валютной позиции, лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и т. д. В результате консервативной политики Банка по управлению открытой валютной позицией уровень валютного риска оценивается как низкий.

**Ценовой риск** – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Портфель ценных бумаг годных для продаж состоит в основном из государственных ценных бумаг, а также корпоративных ценных бумаг с высоким рейтингом международных рейтинговых агентств. Банк осуществляет контроль риск-метрик VaR, DV01, проводит стресс-тестирование и т.д. Имеющиеся инструменты управления рыночным риском позволяют Банку удерживать уровень риска на приемлемом низком уровне.



**ESG риски** – вероятность возникновения потерь и угроз из-за экологических, социальных и управленческих факторов, которые могут оказать существенное влияние на репутацию и финансовые показатели банка.

С 2021 года в Банке определен неприемлемый уровень ESG-риска для заемщиков юридических лиц, определены подходы по экологическим, социальным и управленческим факторам неприемлемо высокого уровня ESG-риска. С конца 2021 года ведется работа по вводу идентификации (маркировки в системах банка) и применения неприемлемо высокого уровня ESG-рисков в кредитном процессе. Банк внедряет в кредитную политику меры по стимулированию клиентов с неприемлемым уровнем ESG-риска и принципов устойчивого развития в бизнесе.

# РИСК ЛИКВИДНОСТИ

**Ключевой задачей управления ликвидностью является выполнение принципа непрерывности деятельности Банка, то есть обеспечение способности Банка по мере необходимости привлекать средства для бесперебойного осуществления и расширения своей деятельности.**

Стратегия, используемая Банком для привлечения необходимого фондирования, тесно связана с его системой управления ликвидностью, т. к. присущие выбранной стратегии риски неизбежно влияют на управление ликвидностью.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.



**В 2023 году нормативы ликвидности соблюдались с достаточным запасом.**

Коэф. Ликвидности	Норматив	1.01.2023	1.02.2023	1.03.2023	1.04.2023	1.05.2023	1.06.2023	1.07.2023	1.08.2023	1.09.2023	1.10.2023	1.11.2023	1.12.2023	1.01.2024
к4	min 0,3	1,631	2,854	2,923	3,306	3,902	4,193	2,952	3,157	3,835	3,124	3,198	3,705	3,464
к4-1	min 1,00	3,028	32,496	38,600	32,886	30,866	18,067	12,011	16,462	12,405	9,396	9,334	10,388	9,233
к4-2	min 0,90	3,177	16,594	12,494	12,215	12,243	10,299	7,612	11,103	6,672	6,324	7,311	5,878	5,411
к4-3	min 0,80	1,877	3,675	4,654	4,716	4,051	4,021	3,424	3,148	2,894	2,724	2,587	2,166	1,330
<b>LCR</b>	min 0,8	1,519	0,827	0,870	1,058	1,062	1,054	1,047	1,202	1,350	1,512	1,494	1,344	1,754
<b>NSFR</b>	min 0,8	<b>1,316</b>	<b>1,312</b>	<b>1,077</b>	<b>1,102</b>	<b>1,111</b>	<b>1,138</b>	<b>1,186</b>	<b>1,091</b>	<b>0,844</b>	<b>1,116</b>	<b>1,007</b>	<b>1,008</b>	<b>1,049</b>



# 07

---

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Годовой отчет 2023

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК»



АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек») – 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.

«Холдинг «Байтерек» – интегрированный институт развития, включающий в себя 8 дочерних организаций: акционерные общества с участием Холдинга такие как, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «ФРП «Даму», АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», АО «Казахстанская жилищная компания», АО «Qazaqstan Investment Corporation», АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «Bereke Bank».

**Миссией АО «НУХ «Байтерек» является содействие устойчивому экономическому развитию РК в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией – 2050».**

### Стратегические направления деятельности:

- Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса
- Поддержка предпринимательства в сегменте МСБ
- Повышение доступности жилья
- Повышение экспортного потенциала
- Трансферт и внедрение инноваций

## СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

**Система корпоративного управления построена на семи основополагающих принципах, закрепленных в Кодексе корпоративного управления:**

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

### Кодекс корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления разработан в соответствии с положениями законодательства с учетом развивающейся в Республике Казахстан и мире практики корпоративного управления (руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 08.07.2015 года, принципы корпоративного управления G20/ОЭСР) и утвержден внеочередным Общим собранием акционеров 27.12.2022 года.

Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка был утвержден решением Советом директоров №16 от 28.06.2024.

В соответствии с внутренним нормативным документом банка Совет директоров и Комитет по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров осуществляют надзор за политикой и практикой корпоративного управления.

## Раскрытие информации

Банк в своей деятельности руководствуется принципом прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

Для обеспечения системности раскрытия информации в Банке утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемый заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

В Банке действует Инструкция по формированию и размещению информации, подлежащей обязательному раскрытию, которая устанавливает порядок, формат, перечень и сроки формирования, размещения/опубликования Информационных сообщений о корпоративных событиях, финансовой отчетности, аудиторских отчетах, изменениях в деятельности Банка и иной, обязательной к раскрытию, информации на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности, КФБ и предоставления информации уполномоченному государственному органу, иным заинтересованным лицам

# ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



\* Структура корпоративного управления, а также компетенция органов Банка определена Уставом, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними нормативными документами. После смены в сентябре 2022 года контролирующего акционера указанные документы были утверждены в новой редакции. Компетенция Общего собрания акционеров, Совета директоров и его Комитетов соответствует классической системе корпоративного управления, международным стандартам корпоративного управления, в том числе стандартам АО «НУХ «Байтерек».

## ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по состоянию на 31.12.2023 г. является Единственным акционером Банка.

Количество размещённых простых акций АО «Bereke Bank» составляет 12 839 114 штук. По состоянию на 19.08.2023 года 12 839 114 выпущенных акции принадлежат АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», что составляет 100% от общего количества голосующих акций АО «Bereke Bank». Выпущенных и размещенных привилегированных акций нет.

### Информация о дивидендах

Права акционеров в получении части чистого дохода (прибыли) за соответствующий период в виде дивидендов по их акциям установлены в Уставе АО «Bereke Bank». Дивиденды по акциям банка выплачиваются в порядке, установленном законодательством РК. Одним из основных критериев эффективной дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

В соответствии с протоколом годового общего собрания акционеров от 30 мая 2023 года (Протокол №02/2023) и решением Единственного акционера от 23 апреля 2024 года (Протокол очного заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» №18/24), за 2022 и 2023 годы Банком дивиденды не выплачивались.

### Вопросы, рассмотренные общим собранием акционеров:

**За 2023 год было проведено 3 очных заседаний.**

#### Общим собранием акционеров рассматривались следующие ключевые вопросы:

- О внесении дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Bereke Bank»;
- Об определении размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Bereke Bank»;
- Об утверждении аудированной годовой финансовой отчетности АО «Bereke Bank» за 2022 год;
- Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Bereke Bank» за 2022 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Bereke Bank»;
- Об обращениях акционеров на действия АО «Bereke Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Bereke Bank»;
- Об утверждении годового отчета АО «Bereke Bank»;
- Об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Bereke Bank».

### Решения, принятые единственным акционером:

**За 2023 г. единственным акционером было рассмотрено 2 вопроса:**

- ✓ О некоторых вопросах Советов директоров дочерних организаций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- ✓ О некоторых вопросах Советов директоров АО «Bereke Bank».

## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

### Порядок выдвижения и отбора кандидатов в состав Совета директоров:

Состав Совета директоров Банка формируется из лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционера, физических лиц, не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера. Лица, предлагаемые в состав Совета директоров Банка, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством РК, Уставом Банка.

Состав Совета директоров должен предусматривать баланс навыков, опыта и знаний их членов, позволяющий обеспечить принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Банка и акционеров. В целях обеспечения разнообразия по гендерному составу, в случае равенства оценок соответствия кандидатов в Совет директоров Банка предъявляемым требованиям, общее собрание акционеров стремится предпочтению отдавать кандидатам – женщинам.

Не менее 30% состава членов Совета директоров Банка являются независимыми директорами. В целях минимизации конфликта интересов в деятельности банка Совет директоров обеспечивает создание процедур по управлению конфликтом интересов и механизмов его реализации, а также контроль исполнения. Совет директоров утверждает политику по управлению конфликтом интересов, осуществляет общий контроль за процессом управления конфликтом интересов. Члены Совета директоров обязаны немедленно предоставлять Совету директоров Банка информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения.

### Кандидат для избрания независимым директором в Совет директоров должен:

1. Соответствовать определению независимого директора в соответствии с законом республики казахстан «об акционерных обществах»;
2. Владеть общей информацией о ключевых вопросах, характерных для организации, схожей по объему и характеру деятельности банка, обладать международным опытом в аналогичной отрасли/секторе и профессиональным опытом не менее 2 (двух) лет, предшествовавших выдвижению, а также продемонстрировать понимание: 1) требований законодательства в отношении банка; 2) конкурентного окружения на национальном и международном рынках;
3. Уметь анализировать и объективно оценивать предоставляемую информацию и вырабатывать независимую позицию по вопросу на основе принципов законности, справедливости и равного отношения ко всем акционерам. обладать способностью выражать собственное мнение и аргументированно защищать свою точку зрения;
4. Знать принципы корпоративного управления и устойчивого развития;
5. Иметь безупречную репутацию/позитивные достижения в деловой и (или) отраслевой среде. в биографии кандидата должны отсутствовать факты совершения преступления в сфере экономической деятельности, а также административных правонарушений в предпринимательской деятельности;
6. Обладать временем, достаточным для участия в работе совета директоров не только во время заседаний совета директоров, но и для надлежащего изучения материалов к заседаниям совета директоров;
7. Не являться членом более чем 4 (четырёх) советов директоров других компаний;
8. Ежегодно осуществлять процедуру подтверждения независимости и информировать компанию в случае потери статуса независимого директора.

## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

### Оценка деятельности Совета директоров

Оценка деятельности Совета директоров и его Комитетов за 2023 год проведена собственными силами, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов АО «Bereke Bank». По результатам оценки утвержден план мероприятий (Протокол очного заседания Совета директоров № 10 от 29.04.2024 года).

### Управление рисками

Информирование Совета директоров о возникновении важных финансовых и нефинансовых проблем у Банка осуществляется через периодическую отчетность, предоставляемую подразделениями Банка на рассмотрение Советом директоров Банка. Перечень и сроки предоставления отчетности утверждены Советом директоров Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, в том числе связанными с экономическими, экологическими, социальными вопросами и вопросами корпоративного управления, посредством регулярного анализа позиций Банка по рискам. Совет директоров утверждает стратегию развития Банка и ключевые политики.

ФИО члена СД	Количество принятых участие в заседаниях / количество очных заседаний	%
Нуриденұлы Максат	6/6	100
Елемесов Аскар Раушанұлы – независимый директор	15/15	100
Мадиев Магжан Динмухаммедович – независимый директор	15/15	100
Тимченко Андрей Игоревич	15/15	100
Хамитов Еrsaин Ербулатович	14/15	93,3
Хусаинов Галим Абильжанович – независимый директор	14/15	93,3

### Вопросы, рассмотренные Советом директоров

За 2023 год Советом директоров было проведено 21 заочное и 15 очных заседания, рассмотрено 199 вопросов.

Советом директоров рассматривались следующие ключевые вопросы:

1. О предварительном утверждении аудированной годовой финансовой отчетности за 2022 год;
2. Квартальные отчеты по рискам и отчета по качеству кредитного портфеля;
3. О предварительном рассмотрении Годового отчета АО «Bereke Bank» за 2022 год;
4. Об утверждении Организационной структуры АО «Bereke Bank»;
5. Об утверждении Кодекса деловой этики АО «Bereke Bank»;
6. Об определении размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности АО «Bereke Bank» за 2023 год;
7. Об определении размера оплаты услуг аудиторской организации ТОО «КПМГ Аудит» по проведению аудита годовой финансовой отчетности АО «Bereke Bank»;
8. Об утверждении Бюджета (бизнес-плана) АО «Bereke Bank» на 2024;
9. Отчетность и информация, рассматриваемая в соответствии с требованиями законодательства РК по системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

### Вознаграждение членов совета директоров

Информация о суммарном размере вознаграждения и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных членам Совета директоров. Размер вознаграждения, выплаченный членам Совета директоров в 2023 г., составил - 102 517 111,14 тенге.

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



### Нуриденұлы Максат

Председатель Совета директоров  
АО «Bereke Bank» (с 27.10.2023)

**Родился** в 1987 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Университет Международного Бизнеса (UIB) специальность «Финансы» (Казахстан);  
Международная Академия Бизнеса (IAB), специальность «Management, Master of Business and Economics» (Казахстан).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2022 по 2023 год – Советник председателя Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка, Управляющий директор АО «Bereke Bank».

С 2017 по 2022 год – Управляющий директор (Chief Data & Operating Officer) АО ДБ Альфа-Банк Казахстан г. Алматы.

Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом секторе.

**Другие занимаемые должности:**

Член комитета по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank».

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



### Хамитов Ерсаин Ербулатович

Член Совета директоров,  
представитель акционера  
АО «Bereke Bank» (с 12.09.2022)

**Родился** в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Костанайский Государственный Университет им. А. Байтурсынова, специальность «Финансы и кредит» (РК).  
Московский Государственный Университет по программе MBA (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 Совета директоров АО «Bereke Bank» и комитета по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank», Член Советов директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Банк Развития Казахстана».

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

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



**Тимченко  
Андрей Игоревич**

Член Совета директоров АО  
«Bereke Bank» (с 24.11.2022)

**Родился** в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Казахский Государственный Юридический Университет,  
специальность «Правоведение» (РК).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2022 года – Председатель Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2018 по 2022 год – Главный Управляющий директор, член  
Правления, Заместитель Председателя Правления  
АО ДБ «Альфа-Банк» (АО «Eco Center Bank»);  
Опыт работы 25 лет на различных должностях в банковском  
секторе, в Правлении – 20 лет.

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



**Елемесов  
Аскар Раушанулы**

Член Совета директоров,  
независимый директор  
АО «Bereke Bank» (с 26.05.2020)

**Родился** в 1968 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова,  
специальность «Преподаватель политической экономии» (РФ);  
Washington University in St.Louis, магистратура, специальность  
«Деловое администрирование» (США).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2019 года – Глава филиала АО «АКРА (Аналитическое кредитное  
рейтинговое агентство);  
С 2016 по 2020 год – Председатель Совета директоров,  
независимый директор – член Совета директоров  
АО «SkyBridge Invest».  
Опыт работы более 30 лет на различных должностях  
в финансовом секторе.

**Другие занимаемые должности:**

Председатель комитета по аудиту Совета директоров  
АО «Bereke Bank», член Совета директоров, независимый директор  
АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Единый накопительный  
пенсионный фонд», АО «Samanea Limited», АО «SkyBridge Invest».

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

## СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



**Мадиев Магжан  
Динмухаммедович**

Член Совета директоров,  
независимый директор  
АО «Bereke Bank»  
(с 28.04.2021)

**Родился** в 1989 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Университет Фудань, специальность «Китаист» (КНР).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2020 - Генеральный директор КФ «Международный технопарк  
IT-стартапов «Astana Hub»;

С 2020 по 2020 год – Советник Председателя Правления  
НПП РК «Атамекен»;

С 2019 по 2020 год – Директор ТОО «Центр исследований  
развития предпринимательства».

С 2021 по 2023 год – Член Совета директоров – независимый  
директор в АО «Центр развития платежных и финансовых  
технологий».

Опыт работы более 10 лет на различных должностях в области  
информационных технологий.

**Другие занимаемые должности:**

Председатель комитета по вопросам стратегического  
планирования и управления рисками Совета директоров  
АО «Bereke Bank», член Совета директоров, независимый  
директор, АО «Республиканский центр космической связи»,  
АО «Астана Innovations».

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



**Хусаинов  
Галим Абильжанович**

Член Совета директоров,  
независимый директор  
АО «Bereke Bank»  
(с 24.11.2022 по 10.01.2024)

**Родился** в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского,  
специальность «Налоги и налогообложение» (РФ);

SBS Swiss Business School, специальность «Магистр делового  
администрирования» (Швейцария);

ACCA, специальность «Международная финансовая отчетность»  
(член ACCA) (Великобритания).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2017 по 2022 год - Председатель Правления  
АО «Банк Центр Кредит».

Опыт работы более 12 лет на различных должностях  
в финансовом секторе.

**Другие занимаемые должности:**

Член комитета по вопросам стратегического планирования  
и управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank»  
и комитета по аудиту Совета директоров АО «Bereke Bank»,  
Член Совета директоров, независимый директор  
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Член Совета  
директоров, независимый директор АО «Teniz Capital Investment  
Banking».

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

## КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

### Комитет по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров

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.

Комитет создан для повышения 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, рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Банке, совершенствования и укрепления системы управления рисками, и по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также для 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, 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.

#### Состав:

**Мадиев Магжан Динмухаммедович** – Председатель Комитета (член Совета директоров - независимый директор);

**Нуриденұлы Максат** – член Комитета;

**Хамитов Еrsaин Ербулатович** – член Комитета;

**Хусаинов Галим Абильжанович** – член Комитета (член Совета директоров - независимый директор).

За 2023 год Комитетом по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров было проведено 14 заочных и 12 очных заседаний, рассмотрено 60 вопросов.

#### Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- предварительном одобрении Кодекса деловой этики АО «Bereke Bank»
- предварительном рассмотрении отчета о ходе реализации Стратегии банка;
- предварительном рассмотрении ежеквартальной финансовой и управленческой отчетности;
- предварительном утверждении Бюджета (Бизнес-план).

### Комитет по аудиту Совета директоров

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.

Комитет создан 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 контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов

#### Состав:

**Елемесов Аскар Раушанулы** – Председатель комитета (член Совета директоров - независимый директор);

**Хамитов Еrsaин Ербулатович** – член Комитета;

**Хусаинов Галим Абильжанович** – член Комитета (член Совета директоров - независимый директор).

Все члены Комитета по аудиту Совета директоров имеют финансовое/экономическое образование.

За 2023 год Комитетом по аудиту Совета директоров было проведено 8 заочных и 4 очных заседаний, рассмотрено 29 вопросов.

#### Ключевые вопросы, рассмотренные Комитетом:

- предварительном утверждении плана мероприятий по письму руководству, полученному от внешнего аудитора по итогам аудита финансовой отчетности АО «Bereke Bank» за 2022 год
- рассмотрении карты областей аудита и годового плана внутреннего аудита на 2024 год
- предварительном рассмотрении аудированной годовой финансовой отчетности за 2022 год
- рассмотрении отчета об исполнении ключевых показателей эффективности Службы внутреннего аудита АО «Bereke Bank» (ежеквартально).

## СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ



**Тимченко  
Андрей Игоревич**

Председатель Правления  
АО «Bereke Bank» (с 17.11.2022)

Родился в 1976 году

**Образование:**

Казахский Государственный Юридический Университет,  
специальность «Правоведение» (РК).

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2022 года – Председатель Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2018 по 2022 год – Главный Управляющий директор, член Правления,  
Заместитель Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк»  
(АО «Eco Center Bank»);  
Опыт работы 25 лет на различных должностях в банковском секторе,  
в Правлении – 20 лет.

**Другие занимаемые должности:**

С 2022 - по настоящее время Член Совета директоров АО «Bereke Bank»

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



**Касенов Серке  
Муратбекович**

Заместитель Председателя  
Правления АО «Bereke Bank»  
(с 10.04.2023)

Родился в 1974 году

**Образование:**

Жамбылский технологический институт легкой и пищевой промышленности,  
специальность – экономика и менеджмент в легкой промышленности,  
квалификация - инженер – экономист;  
Международный казахско-турецкий университет им. Х.А.Яссави,  
присуждена ученая степень - Кандидат экономических наук.

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2022 по 2023 год – Советник Председателя Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2022 по 2022 год – Директор департамента внутреннего контроля и  
управления рисками АО «КазТрансГаз –Аймак»;  
С 2021 по 2022 год – Управляющий директор АО ДБ «Альфа-Банк»  
(АО «Eco Center Bank»);  
С 2018 по 2021 год – Исполнительный директор по безопасности  
АО ДБ «Альфа-Банк». Опыт работы более 26 лет, на различных должностях  
в банковском секторе более 20 лет.

**Другие занимаемые должности:** нет

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



**Аникина Алина  
Владимировна**

Заместитель Председателя  
Правления АО «Bereke Bank»  
(с 10.04.2023)

Родилась в 1980 году

**Образование:**

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, направление  
Менеджмент, присуждена степень Магистра Менеджмента;  
Российская Академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте РФ Мастер делового администрирования для высшего  
руководящего звена Kingston University of London - Executive Master of Business  
Administration (EMBA)

**Сведения о трудовой деятельности:**

С 2023 Заместитель Председателя Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2022 по 2023 Советник Председателя Правления АО «Bereke Bank»;  
С 2016 по 2022 Председатель Правления АО ДБ «Альфа-Банк»;  
Опыт работы более 24 лет, на различных должностях в банковском секторе –  
18 лет, в Правлении более 9 лет.

**Другие занимаемые должности:**

С 2019 АО член Совета директоров – независимый директор  
«СК «Freedom Finance Insurance».

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

## ПРАВЛЕНИЕ

**Правление АО «Bereke Bank» (далее Правление) является исполнительным коллегиальным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск профиля, и внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров банка.**

**Правление и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Совету директоров и акционеру банка.**

### Оценка деятельности правления

Оценка деятельности Правления осуществляется в соответствии с Политикой по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения Руководителей АО «Bereke Bank», утвержденной Советом директоров АО «Bereke Bank» решением 30 сентября 2022 года (решение № 66).

### Вознаграждение членов правления

Суммарный размер вознаграждения членов исполнительного органа Банка за 2023 год составляет сумму 1 408 128 311, 78 тенге (один миллиард четыреста восемь миллионов сто двадцать восемь тысяч триста одиннадцать) тенге 78 тиын. Сумма вознаграждения включает в себя вознаграждение и выплаты текущим членам исполнительного органа, а также вознаграждение и отложенное нефиксированное вознаграждение за прошлые годы, выплаченное в 2023 году прежним членам Правления, прекратившим свои полномочия в 2022 и 2023 годах.

### Вопросы, рассмотренные на правлении банка

За 2023 год Правлением Банка было проведено 111 заседаний. Правлением банка были рассмотрены следующие вопросы, в том числе для последующего утверждения Советом директоров:

- Бюджет (бизнес-план) АО «Bereke Bank»
- Финансовая и управленческая отчетность на 2023 года и информации о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями
- Отчетность и информация, рассматриваемая в соответствии с требованиями законодательства РК по системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня

### Сделки и вопросы, относящихся к компетенции Правления в соответствии с внутренними документами, в том числе создание новых коллегиальных органов:

1. Комитет АО «Bereke Bank» по стратегии и инвестициям
2. Комитет по операционным рискам АО «Bereke Bank»
3. Архитектурный Комитет по информационным технологиям АО «Bereke Bank»
4. Закупочный комитет АО «Bereke Bank»

# ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

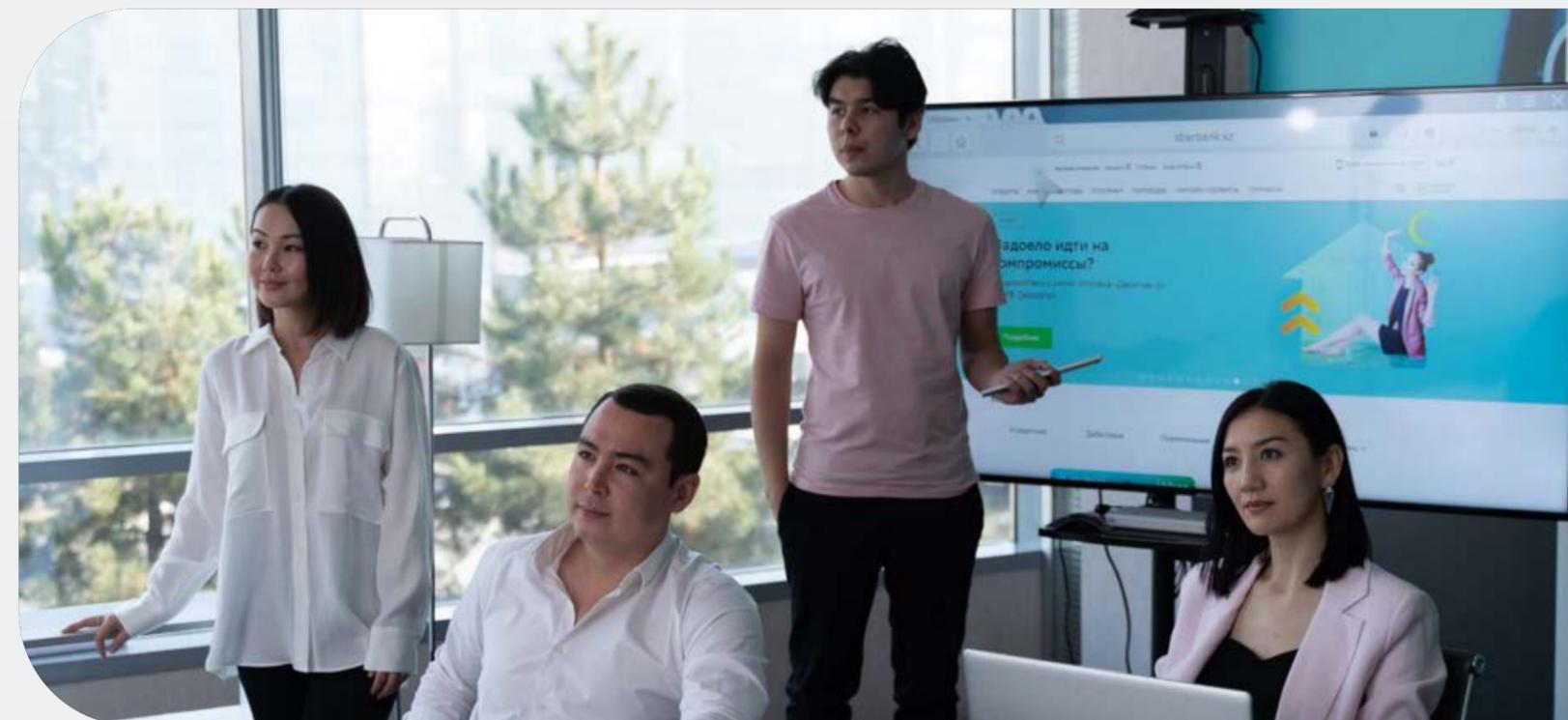
## Роли и ответственность

### В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

АО «Bereke Bank» позиционирует высокое качество и эффективность управления в области внутреннего контроля в качестве важного элемента снижения рисков и успешности бизнеса. Внутренний контроль интегрируется в существующую систему корпоративного управления Банка на всех организационных уровнях.

Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой управления рисками и внутреннего контроля. При Совете директоров создан Комитет по аудиту, с целью повышения эффективности и качества работы посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по поддержанию эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками.

В банке функционирует Служба внутреннего аудита подчинённая и подотчетная Совету директоров Банка. Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров. Деятельность Службы внутреннего аудита построена на Международных основах профессиональной практики внутреннего аудита и осуществляется с соблюдением принципов независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности, что закреплено в Положении о Службе внутреннего аудита, устанавливающем роли, обязанности и подотчетность. В целях эффективной реализации функций внутреннего аудита Совет директоров на регулярной основе рассматривает результаты оценки эффективности деятельности Службы, включая исполнение KPI, которые в отчетном периоде выполнены.



Миссия Службы внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Банка посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. Служба внутреннего аудита, как третья линия защиты аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Годовой аудиторский план, результаты аудита рассматриваются и утверждаются Советом директоров. По итогам проведенных внутренним аудитом в отчетном период системы и управления рисками и внутреннего контроля подтверждено их соответствие стандартам, что позволяет минимизировать влияние рисков на деятельность Банка.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИОННЫМ ДЕЙСТВИЯМ

В сентябре 2022 года Банк перешел в квазигосударственный сектор в связи с приобретением его акций АО «НУХ «Байтерек». В этой связи, отчетном периоде Банком был проведен ряд мероприятий, направленных на усиление работы по предотвращению и противодействию коррупции.

В рамках усиления работы по предотвращению и противодействию коррупции была пересмотрена Политика противодействия коррупции АО «Bereke Bank», которая предусматривает применение системы мер противодействия коррупции в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции». Меры противодействия коррупции включают осуществление антикоррупционного мониторинга, предусматривающего в том числе оценку эффективности принимаемых Банком по противодействию коррупции мер, осуществление внутреннего анализа коррупционных рисков в процессах Банка, формирование антикоррупционной культуры, применение мер финансового контроля, установление антикоррупционных ограничений для работников, приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций.

В целях формирования устойчивой антикоррупционной культуры утверждены Антикоррупционные стандарты поведения и ответственности работников Банка при осуществлении должностных обязанностей в Банке. Разработаны программы обучения, по которым проводятся систематические обучения как для работников, приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, так и для иных работников Банка.

В целях формирования устойчивой антикоррупционной культуры утверждены Антикоррупционные стандарты поведения и ответственности работников Банка при осуществлении должностных обязанностей в Банке. Разработаны программы обучения, по которым проводятся систематические обучения как для работников, приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, так и для иных работников Банка.

Активно проводится работа по предупреждению коррупционных рисков в деятельности Банка. Проведен внутренний ежегодный анализ коррупционных рисков в соответствии с требованиями Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, утвержденных Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года № 12, результаты которого опубликованы на корпоративном сайте Банка. На сайте Банка размещены также иные необходимые документы/информации, включая Политику противодействия коррупции АО «Bereke Bank», сведения о мерах по предупреждению коррупции в Банке и процедурах разбирательства в случае коррупционных правонарушений.

Определен перечень должностей работников, приравняемых к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций. Проведены мероприятия, направленные на обеспечение соблюдения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», касающихся ограничений в отношении деятельности, несовместимой с выполнением государственных функций.

Кроме того, Банком утверждено Положение об антикоррупционном комплаенс, регламентирующее цели, задачи, принципы, функции и полномочия лица, на которого возложены функции антикоррупционного комплаенс. Система противодействия коррупционным действиям Банка в полной мере придерживается стандартов организации эффективного механизма предупреждения коррупционных действий, в том числе обеспечения открытости и прозрачности деятельности Банка, формирования антикоррупционного мировоззрения и неприятия коррупционного поведения всеми работниками Банка на основе общих корпоративных принципов.

Информация о коррупционных правонарушениях за 2023 год отсутствует.

## УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

В соответствии с Политикой по управлению конфликтом интересов в АО «Bereke Bank» в процессе обеспечения соблюдения в ежедневной деятельности Банка общих принципов, норм, направленных на предупреждение и эффективное управление конфликтами интересов, принимают участие все уполномоченные органы и работники Банка. Основной целью управления конфликтом интересов является недопущение неблагоприятных последствий для Банка, связанных с возникновением в его деятельности конфликтов интересов.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтами интересов и рассматривает информацию об уровне конфликта интересов в Банке.

Правление обеспечивает выполнение требований законодательства РК посредством организации систем, процессов, контролей и процедур в рамках управления конфликтами интересов, рассматривает вопросы и принимает решения в области конфликта интересов и принципов профессиональной этики и этических норм делового ведения бизнеса в рамках своих полномочий, а также принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям по построению системы управления конфликтами интересов.

Все работники Банка идентифицируют и оценивают ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов. Они строго соблюдают требования законодательства Республики Казахстан, Политики по управлению конфликтом интересов в АО «Bereke Bank», а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового поведения.

Работники/должностные лица Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики по управлению конфликтом интересов в Банке.

### **Банк активно проводит мероприятия, направленные на предотвращение конфликтов интересов, в частности:**

1. организует периодические обучения, которые помогают работникам понять признаки и последствия конфликтов интересов
2. устанавливает четкие правила и процедуры, в том числе предусматривающие разделение обязанностей и полномочий между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка
3. осуществляет систематический мониторинг конфликтов интересов

Процесс систематического мониторинга конфликтов интересов включает в себя наблюдение, анализ и оценку наличия или отсутствия конфликтов интересов в рамках деятельности Банка. Мониторинг проводится с целью обеспечения соответствия требованиям законодательства, Политики по управлению конфликтом интересов в АО «Bereke Bank», а также выявления потенциальных рисков и принятия соответствующих мер для их урегулирования.

На регулярной основе результаты мониторинга выносятся на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов Банка, с отражением информации о наличии/отсутствии конфликтов интересов в Банке, о количестве, видах, влиянии конфликта интересов на деятельность Банка, а также о предпринятых мерах по управлению (предотвращению, урегулированию) конфликтом интересов.

За отчетный период в Банке отсутствуют инциденты, связанные с реализацией конфликтов интереса, включая предусмотренные Законом РК «О противодействии коррупции».

Существенных штрафов и нефинансовых мер воздействия за отчетный период не было.

Случаи, связанные с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, в течение отчетного года отсутствуют.



# 08

---

## СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Годовой отчет 2023

# УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

## Корпоративная ответственность

В Банке принята и утверждена Политика противодействия коррупционным действиям АО «Bereke Bank», которая отражает принятые стандарты поведения, где Банк в своей деятельности придерживается принципов недопустимости злоупотребления полномочиями, недопустимости коммерческого подкупа, неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и считает своим долгом содействовать повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

В соответствии с внутренними документами Банка и трудовыми договорами, заключаемыми при приеме на работу, работники Банка обязаны соблюдать внутренние нормативные документы Банка, к которым относятся в том числе Кодекс корпоративного управления, Кодекс деловой этики.

В Банке утверждена Политика по управлению комплаенс-риском АО «Bereke Bank», которая отражает принципы и организацию процесса управления комплаенс-риском на основании риск-ориентированного подхода, с учетом разработки и анализа количественных и качественных показателей. В 2023 году случаев не выполнения своих обязанностей работниками по соблюдению положений Кодекса корпоративной этики и несоблюдении требований законодательства Республики Казахстан, в том числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований и внутренних документов Банка выявлено не было.

## Труд и трудовые отношения

Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. Внутренние документы всецело поддерживают фундаментальные принципы, установленные во Всеобщей декларации прав человека, Конвенции о защите прав человека и основных свобод, Декларациях и Конвенциях Международной организации труда и иных международных документах в области прав человека. Банк гарантирует открытый и конструктивный диалог со своими работниками и их представителями в соответствии с действующим законодательством РК. В Банке принят и утвержден Кодекс корпоративной этики АО «Bereke Bank», который отражает принятые стандарты поведения, основанные на миссии и ценностях Банка, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства РК и внутренних нормативных документов.

## Безопасность на рабочем месте

В Банке разработаны и утверждены инструкции по безопасности и охране труда для определенных работников (электрики, сантехники, водители, рабочие) и видов работ (работы с электрическим и иным оборудованием, работы на высоте), наиболее подверженных риску возникновения несчастных случаев.

Инструктаж по пожарной и технической безопасности за 2023 год был проведен 405 новым сотрудникам. Проводятся обучения и тестирования всех работников (без исключения) на тему: «Обеспечение пожарной безопасности в зданиях, помещениях и на территории АО «Bereke Bank» в соответствии с Приказом МЧС РК от 9 июня 2014 года № 276 «Об утверждении Правил обучения работников организаций и населения мерам пожарной безопасности и требования к содержанию учебных программ по обучению мерам пожарной безопасности. Совместно с местными исполнительными государственными органами и департаментами чрезвычайных ситуации на местах проводятся занятия (сеймотренировки, антитеррор, пожарная безопасность) в целях повышения уровня подготовки работников Банка к действиям в экстремальных ситуациях.

## Здоровье работников

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются ключевым приоритетом. За прошлый 2023 год не было зафиксировано ни одного случая производственного травматизма. В Банке существует система добровольного медицинского страхования где за период 2023-2024 гг. было застраховано 88,4% от общей численности работников. На 1 апреля 2023 года количество застрахованных работников и их членов семьи составило – 3347 работников и 807 членов семьи. Банк поддерживает усилия работников, направленные на укрепление собственного здоровья и ведение здорового образа жизни, регулярно организует спортивные мероприятия для работников и членов их семей.

## Корпоративные льготы

В целях повышения уровня социального обеспечения работников, в Банке постоянно развивается система корпоративных льгот и привилегий. Она включает в себя в том числе программу медицинского обеспечения, фитнес, материальные выплаты (в связи с беременностью, рождением ребенка, смерти члена семьи, работника) и иные привилегии для работников, страхование от несчастных случаев и тяжелых заболеваний.

# УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

## Работники

Высококвалифицированный персонал банка является одним из его основных ресурсов и конкурентных преимуществ, а кадровая политика – ключевым элементом стратегического планирования. Банк строит взаимоотношения со своими работниками на основе справедливости, взаимоуважения и доверия, создает благоприятные и безопасные условия труда, предоставляет возможности для реализации работниками своего потенциала и повышения квалификации, реализует социальные проекты, направленные на улучшение условий труда.

Банк развивает партнерские отношения с образовательными организациями.

В 2023 году банк заключил 3 новых меморандума со следующими университетами – «De Montfort University Kazakhstan», «Нархоз», «UIB» и продолжает партнерство с «Казумоимья», «СДУ», «КБТУ», «Туран». В рамках развития новых компетенций проведены лекции и мероприятия где, в отчетном году практику и стажировку в Банке прошли 56 студентов, лучшие из них получили предложения о работе

По состоянию на 31.12.2023 г. фактическая численность составляла:

Подразделение	Работают по шт. расписанию (факт)
ЦО	2 241
Филиалы	1 814
<b>Итого</b>	<b>4 055</b>

Гендерная структура работников Банка:

Пол	Количество	%
Мужчины	1 604	39,6%
Женщины	2 551	60,4%
<b>Всего</b>	<b>4 055</b>	<b>100%</b>

Средний возраст составляет 34 лет: до 30 лет – 33,5%, 30-40 – 39,9%, от 40 лет – 25,6%, предпенсионный и пенсионный возраст – 1%.

## Развитие работников

Основой кадровой политики Банка является профессиональное и социальное развитие персонала, способного на высоком профессиональном уровне обеспечивать решение стратегических задач. Поэтому Банк уделяет большое внимание профессиональному и личностному росту работников, предоставляя широкие возможности для обучения и развития профессиональных, лидерских и управленческих компетенций, в том числе на базе Учебного центра Банка и с привлечением внешних тренеров.

В 2023 году прошли обучение: внутреннее (онлайн/офлайн) – 673 работника, внешнее – 1802 работника, дистанционное - 5045\* (\* не уникальное количество сотрудников).

## Текущая текучесть работников

В рамках работы по управлению уровнем текучести проводилась работа с руководителями подразделений, диагностика корпоративной культуры в разрезе департаментов, а также очная обратная связь команд с работниками HR, где наиболее высокий уровень текучести. Также в подразделениях с наиболее высоким уровнем текучести проводилось exit-интервью с увольняющимися работниками для своевременного определения и устранения проблемных и критичных зон в командах.

Банк неукоснительно соблюдает трудовое законодательство РК, выступает за разумный баланс между работой и личной жизнью работников, с уважением относится к их обязательствам вне работы. Опираясь на принципы справедливости и меритократии (когда успех работников зависит, в первую очередь, от их способностей и трудолюбия), мы гарантируем членам нашей команды достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности.

Год	2021	2022	2023
Текущая текучесть	23%	35,6%	23,5%

## КОРПОРАТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Корпоративные мероприятия стали неотъемлемой частью корпоративной культуры банка и одним из мощнейших инструментов создания команды. Корпоративные мероприятия позволяют успешно решать такие задачи как командообразование, повышение лояльности, нематериальная мотивация (как часть социального пакета сотрудника).

Банк уделяет большое значение в развитии работников, создавая возможности не только внутри стен но и за его пределами. Акцент делается на поддержку здоровья, психологического состояния работников которые скрашивают рабочие будни делая их ярче, интереснее. Банк готов содействовать каждому работнику в реализации самых различных идей помогая реализовывать устремления и мечты для формирования сильного командного духа.

Помимо празднования больших красных дат необходимо отметить организуемые разнообразные team-building мероприятия – мастер-классы, курсы, ролевые игры, спортивные командные состязания, турниры и т.д. а также совместные походы в горы, туры, спортивные мероприятия.

Социальная ответственность, популяризация здорового образа жизни и спортивных ценностей являются неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка. Наши коллеги на своем примере показывают, что занятие спортом – это не только самодисциплина и труд, это ещё и личные победы и командный дух.

### Основными событиями в 2023 году можно выделить участие спортивных команд банка:

- ✓ Участие команды марафонцев в ежегодном «Алматы-марафон». Команда Bereke Bank не стал исключением на шестой по счету полумарафон, приняли участие 27 сотрудников.
- ✓ Организация внутреннего турнира «Bereke Cup» для сотрудников ЦО и Филиалов.
- ✓ Проведение турнира по мини-футболу для сотрудников Банка посвященному 10-ю Национального Управляющего Холдинга «Байтерек».
- ✓ Участие команды банка на турнире по фудзалу среди работников финансовых организаций
- ✓ Организация участия сотрудников Банка в кубке по мини-футболу «KASE-2023» в честь 30-го юбилея АО «Казахстанская фондовая биржа» и т.д.



## КОРПОРАТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

### Спонсорство и благотворительность – неотъемлемая часть корпоративной культуры АО «Bereke Bank»

Реализуя благотворительные проекты и оказывая спонсорскую помощь, банк демонстрирует свои ценности и приверженность принципам открытости и сотрудничества. В 2023 году банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на сумму больше 130 млн тенге.

На протяжении многих лет банк поддерживает и реализует различные социальные проекты разного уровня и масштаба. Bereke Bank видит своим долгом оказывать поддержку детским учреждениям, общественным организациям, а также уделять должное внимание спонсорской деятельности в части развития образования, спорта, культуры и искусства. Кроме того, среди спонсорских проектов также стоит отметить и инициативы, связанные с проведением крупнейших казахстанских и международных деловых мероприятий.



### В 2023 году Bereke Bank выступил спонсором на таких имиджевых площадках как:

- ✓ Масштабный технологический форум «Digital Almaty 2023» акимата г. Алматы
- ✓ Крупнейшей казахстанской выставки отечественных производителей ULTTYQ ÓNIM
- ✓ Спонсор ежегодной независимой отраслевой конференции по вопросам развития казахстанского рынка СМИ – Медиа Құрылтай
- ✓ Спонсор ежегодного Астанинкого Экономического Форума «Международный форум Астана»  
Bereke Bank оказал спонсорскую помощь на проведение 3 инструментальных концертов в честь дня города Алматы JAZZ TIME; вечер классической музыки на «Недельке»; концерт «Ғасырлар үні»
- ✓ Банк выступил спонсором Корпоративного фонда «Международный технопарк IT-стартапов «Astana Hub» - Digital Bridge и представил на форуме свой новый продукт – сервис пополнения криптокошелька в мобильном приложении B-Bank
- ✓ Bereke Bank принял участие и в качестве спонсора на ежегодной конференции Ассоциации комплаенс и деловой этики в рамках ESG



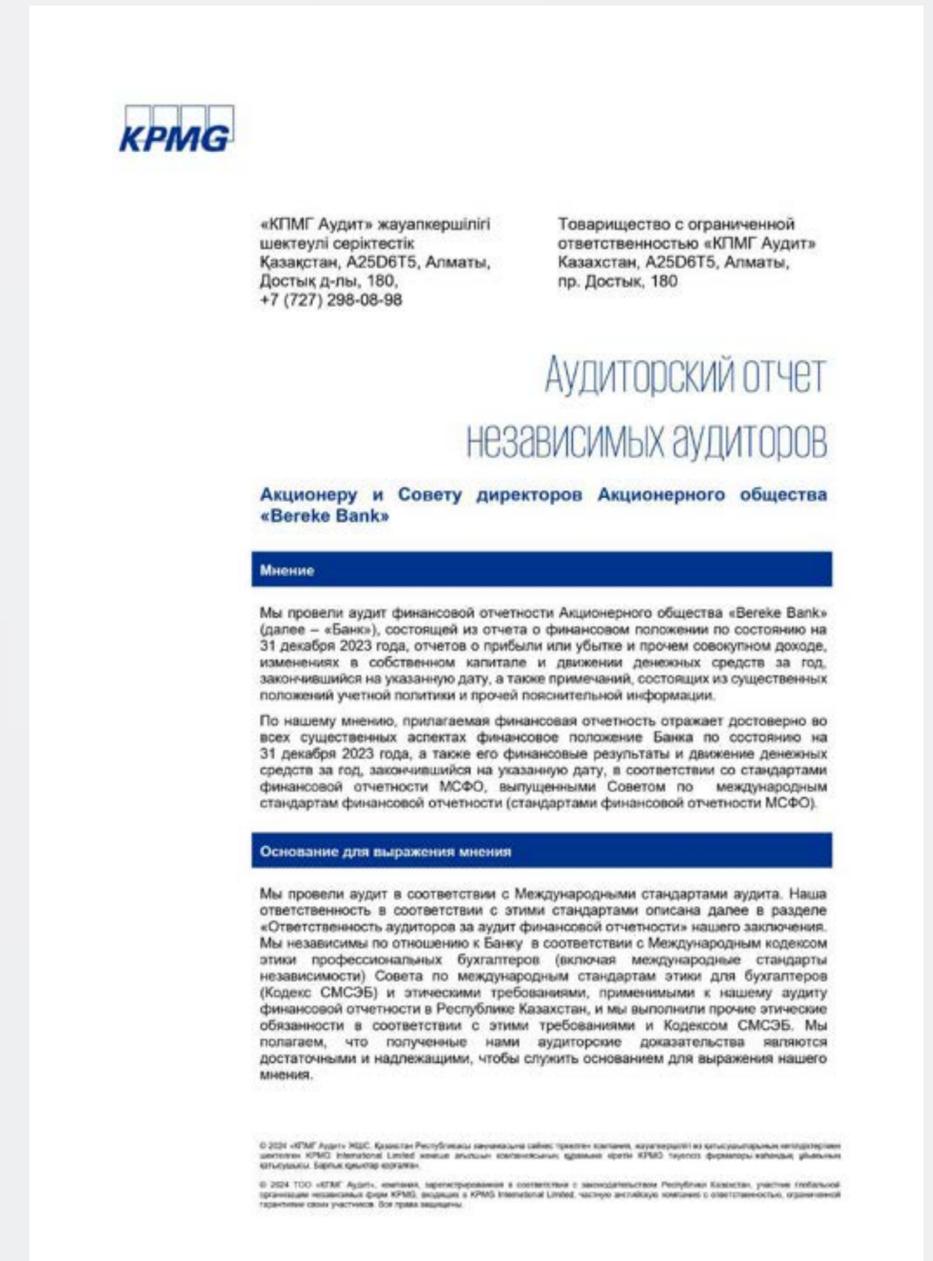
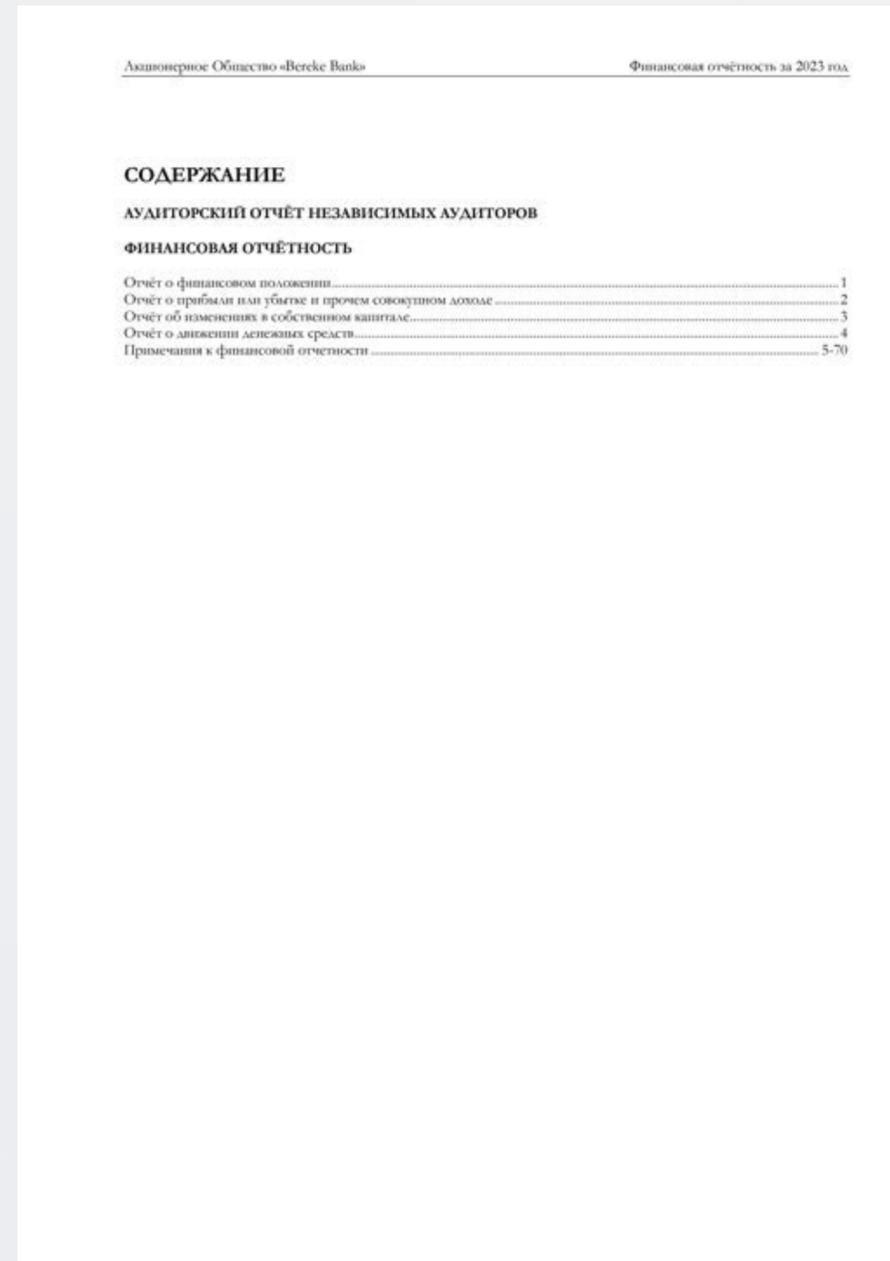
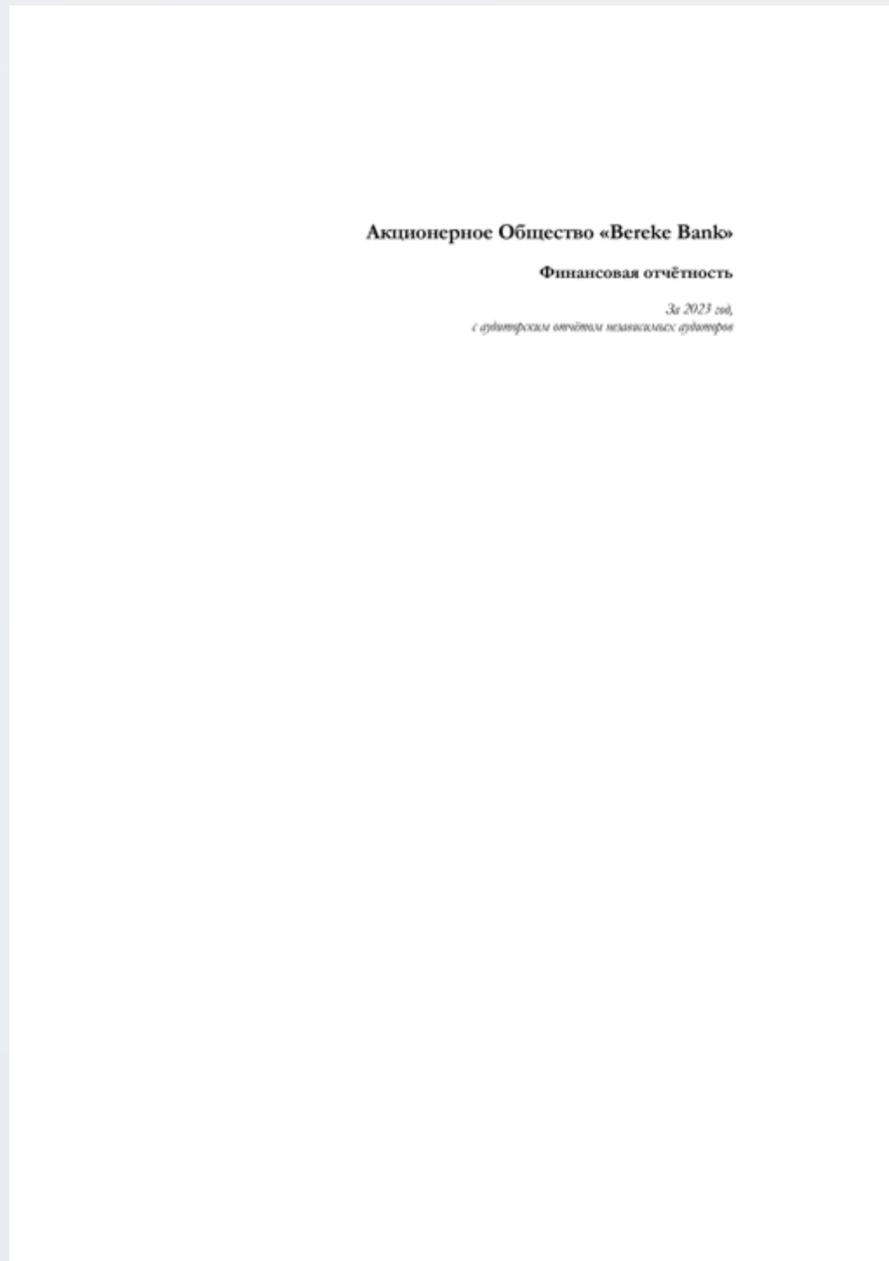
# 09

---

## АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Годовой отчет 2023

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**KPMG** АО «Bereke Bank»  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 2

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, предоставленным клиентам**

См. примечания 3, 4, 7, 23 и 27 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, предоставленные клиентам составляют 59% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9) «финансовые инструменты»;</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.</li> <li>- На основе выборки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали корректность определения Стадий кредитного риска и оценили общую адекватность присвоенного Банком внутреннего рейтинга заемщикам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений.</li> <li>- Для выборки кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически</li> </ul>

**KPMG** АО «Bereke Bank»  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 3

<p>Стадии 3, включая ключевые допущения по срокам реализации залогового обеспечения.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В отношении кредитов, предоставленных клиентам и отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка резерва под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</li> <li>- Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию.</li> <li>- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год.</li> </ul> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о 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 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 финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

**KPMG** АО «Bereke Bank»  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 4

**Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банка, 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 финансовой отчетности Банка.

**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 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 Банка;

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**KPMG** АО «Bereke Bank»  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 5

— 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если также раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации перевесят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**KPMG** АО «Bereke Bank»  
Аудиторский отчет независимых аудиторов  
Страница 6

Руководитель задания, по результатам которого выдано настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Урдаева 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

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

5 марта 2024 года

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
Финансовая отчетность за 2023 год

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
На 31 декабря 2023 года  
(В миллионах тенге)

Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>		
5	695,509	421,819
6	11,157	—
7	1,215,990	1,175,470
8	47,017	3,151
	—	6,758
9	404	—
10	42,115	46,520
11	23,894	19,752
	20,933	18,177
	<b>2,057,019</b>	<b>1,691,647</b>
<b>Обязательства</b>		
12	114,400	90,030
13	577,607	867,677
13	437,718	209,878
14	421,185	—
15	314,936	356,086
24	309	—
24	—	726
16	28,188	33,545
	<b>1,894,343</b>	<b>1,557,942</b>
<b>Капитал</b>		
17	51,500	51,500
	87,259	58,297
17	23,917	23,908
	<b>162,676</b>	<b>133,705</b>
	<b>2,057,019</b>	<b>1,691,647</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тивченко А.И.   
Президент Правления

Сафина А.Б.   
Главный бухгалтер

5 марта 2024 года

Примечания прилагаются на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2023 год

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	262,888	227,606
Прочие процентные доходы		-	2,019
Процентные расходы	18	(169,916)	(185,516)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>92,972</b>	<b>44,109</b>
Расходы по кредитным убыткам	23	(4,691)	(23,144)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>88,281</b>	<b>20,965</b>
Комиссионные доходы	19	9,811	29,056
Комиссионные расходы	19	(6,404)	(9,653)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(42)	(7,650)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: - торговые операции	20	17,976	5,758
- переоценка валютных статей		(367)	(365,999)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21	1,606	262,576
Прочие доходы, нетто		5,402	5,707
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>116,263</b>	<b>(59,240)</b>
Административные и операционные расходы	22	(79,754)	(68,743)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	11	(2,606)	(822)
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>33,903</b>	<b>(128,805)</b>
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	24	(4,941)	4,283
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>28,962</b>	<b>(124,522)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий ретроспективной в поправке прибыли или убытка в возникающих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19)	(343)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>9</b>	<b>(343)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>28,971</b>	<b>(124,865)</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

2

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2023 год

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Прочие формы	Резерв справедливой стоимости	Нераспределённая прибыль	Итого
<b>На 1 января 2022 года</b>					
Убыток за год	-	-	-	(124,522)	(124,522)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(343)	-	(343)
<b>Итого совокупный убыток за год</b>			<b>(343)</b>	<b>(124,522)</b>	<b>(124,865)</b>
<b>Операции с собственниками Банка</b>					
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,183 миллиона тенге	12	-	-	88,734	88,734
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,567 миллионов тенге	12	-	-	(90,270)	(90,270)
Признание дисконта по займам от ссудной стороны за вычетом налогов в размере 2,896 миллионов тенге	12	-	-	11,585	11,585
Движения объявленные	17	-	-	(130,000)	(130,000)
<b>Итого операций с собственниками Банка</b>				<b>(119,951)</b>	<b>(119,951)</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>51,500</b>	<b>23,893</b>	<b>15</b>	<b>58,297</b>	<b>133,705</b>
<b>На 1 января 2023 года</b>					
Прибыль за год	-	-	-	28,962	28,962
Прочий совокупный доход за год	-	-	9	-	9
<b>Итого совокупный доход за год</b>			<b>9</b>	<b>28,962</b>	<b>28,971</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>51,500</b>	<b>23,893</b>	<b>24</b>	<b>87,259</b>	<b>162,676</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

3

Акционерное Общество «Bereke Bank» Финансовая отчетность за 2023 год

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		262,834	227,698
Проценты уплаченные		(131,495)	(110,542)
Комиссии полученные		9,934	28,714
Комиссии уплаченные		(6,404)	(9,655)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		17,976	5,758
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1,606	262,576
Прочие доходы полученные		5,405	2,569
Административные и операционные расходы уплаченные		(65,613)	(55,413)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>94,243</b>	<b>351,707</b>
<i>Чистые увеличения/(уменьшения) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(11,157)	51,762
Торговые ценные бумаги		-	150,413
Кредиты и авансы клиентам		(52,387)	919,804
Производные финансовые инструменты		-	1,020
Прочие активы		(4,687)	709
<i>Чистые увеличения/(уменьшения) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		14,460	(539,322)
Обязательства перед ипотечной организацией		(41,085)	(28,631)
Средства клиентов		(63,753)	(1,684,587)
Договоры «ренто»		-	(809,944)
Прочие обязательства		1,640	207
<b>Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(62,726)</b>	<b>(1,286,862)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6,262)	(6,204)
<b>Чистое использование денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(68,988)</b>	<b>(1,293,066)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(4,044)	(11,768)
Приобретение нематериальных активов		(11,119)	(3,167)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оценяемых по амортизированной стоимости		-	16,508
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(1,837,250)	(159,975)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,795,411	519,288
<b>Чистое (расхищение)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(57,002)</b>	<b>360,886</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпускаемых долговых ценных бумаг	14	400,895	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	17	-	(130,000)
Погашение обязательств по аренде	16	(2,432)	(2,082)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>398,463</b>	<b>(132,082)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1,217	(100,969)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>273,690</b>	<b>(963,293)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		421,819	1,585,112
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>695,509</b>	<b>421,819</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

4

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Банка 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 *Примечаниях 29*.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 декабря 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была реформирована в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Ам. Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка 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 влечет за собой юридические и фискальные преграды создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой производственности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

### База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

### Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

5

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Допущение о непрерывности деятельности

В апреле 2022 года, будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России», Банк был включен в санкционный список SDN OFAC List, что привело к негативным последствиям для Банка, включая отключение от карточных систем Visa и Mastercard, массовый отток клиентов, закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах; увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами и прочее.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка, выкупив контрольный пакет акций (99,99776% акций) Банка у ПАО «Сбербанк России». В 2022 году Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях, которые были полностью погашены Банком в указанные сроки. Для дальнейшего управления риском ликвидности, в феврале и марте 2024 года Банк привлек сберегательные депозиты в размере 270,000 миллионов тенге от связанных сторон со сроком погашения в феврале 2027 года.

В связи со сложившейся ситуацией в 2022 году, в течение 2022 года Банк перестал соблюдать некоторые prudentialные нормативы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2, коэффициенты ликвидности, коэффициенты по открытой валютной позиции и т.д. Поэтому, в 2022 году Банком был разработан План мероприятий по восстановлению prudentialных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В 2023 году Руководство Банка отчиталось о выполнении Плана мероприятий. По состоянию на 31 декабря 2023 года, а также на дату выпуска данной финансовой отчетности Банк соблюдал все prudentialные нормативы, установленные регулятором.

8 марта 2023 года Банк получил письмо от Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США об исключении Банка из списка санкций SDN OFAC List.

Чистая прибыль Банка за 2023 год составила 28,963 миллиона тенге (чистый убыток Банка за 2022 год составил 124,522 миллиона тенге).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство приняло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

## 3. Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики во всем периодах, представленных в данной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к какому-либо изменению в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечаниях 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплаты при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

6

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимается во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценные котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторной основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### Финансовые активы и обязательства

#### Первоначальное признание

##### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

#### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### Категория оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы и на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

7

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Категория оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)*

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по СППУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по СППУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить неоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по СППУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

*Средства в кредитных организациях, средства в аванс клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (СППИ).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление обязательствами в группе финансовых активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- охватываемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «вынужденных» или «стрессовых» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожидаемый Банком, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест СППИ)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест СППИ).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест СППИ) (продолжение)*

Для проведения теста СППИ Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СППУ.

##### Активные инструменты, оцениваемые по СППСД

Банк оценивает долговые инструменты по СППСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста СППИ.

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыль или убыток от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по СППСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

##### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девятидесяти дней с даты возникновения.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспечение операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентом, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицом. В этом случае сдана купля-продажа учитывается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибыли за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти производные инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включенного непроводимый основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента являются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в претитивном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста СППИ.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммой денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных денежных инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представителем в отчёте о финансовом положении нетто-величине, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о негитинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ИСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он остается в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передал, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### Списания

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

##### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повсеместное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Уставный капитал

##### Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

##### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов (продолжение)

#### Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговому финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СППД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обеспеченным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидирован, и он больше не является кредитно-обеспеченным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по СППВ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчёте о прибылях или убытках.

#### Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (выручка с дополнительных затрат) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупке или продаже бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переносное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переносному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной первоначально в итоге выручки.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи («КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 года официальный курс КФБ составлял 454.56 тенге за 1 доллар США и 5.06 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США и 6.43 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Ассурэнсирование»;
- Разъяснение учётной политики (Пояснение к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Пояснение к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских цен (Пояснение к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог, связанных с активами и обязательствами, возникающих из одной операции (Пояснение к МСФО (IAS) 12).

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступит в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправка к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправка к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправка к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 4. Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчётных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учётной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчётные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчётных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок (продолжение)

В процессе применения учётной политики руководство Банка использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 2*.

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применить существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

#### Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанности. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например темпом годового роста ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	35,020	50,626
Средства на текущих счетах в НБРК	8,491	97,468
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках:		
- Российской Федерации	3,312	20,205
- Соединенных Штатов Америки	11,455	-
- Республика Казахстан	1,093	76
- Великобритания	-	-
- Стран Европейского Союза	458	119
Срочные вклады в НБРК с контрактом сроком погашения до 90 дней:	475,223	250,109
- Российской Федерации	25,320	3,216
- Республика Казахстан	-	-
Договоры обратного «трепо» сроком до 90 дней	135,137	-
	695,509	421,819
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>695,509</b>	<b>421,819</b>

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются жилищные облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, курортные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс», РПТ «Казахстан Тендер Жолы», АО «Национальная компания «Промышленная контрактная корпорация» общия справедливая стоимость которых составляет 135,152 миллиона тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не заключал договоры обратного «репо» на КФБ.

### Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Также резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2023 года обязательные резервы составляют 16,702 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 9,849 миллиона тенге). На 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 483,714 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 347,577 миллиона тенге).

Также по состоянию на 31 декабря 2023 года Банком размещены средства по договорам обратного «репо» на КФБ, на долю которых приходится более 10% капитала.

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства, ограниченные в использовании	11,157	–
Итого	11,157	–
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>11,157</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 11,157 миллиона тенге.

В течение 2023 года Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно утвержденного Правительством Республики Казахстан от 11 марта 2015 года № 124 «*О мерах по развитию предпринимательства в обрабатывающей промышленности*» в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений вальной балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	2023 год	2022 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	–	57,348
Новые созданные или приобретенные активы	14,000	25,137
Средства, выданные Банком в рамках государственных программ	(2,843)	(76,899)
Зем, выданный АО «КазАгроФинанс», который был погашен путем	–	(6,942)
переступки прав требований	–	(318)
Изменение в начисленных процентах	–	1,674
Курсовая разница	–	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>11,157</b>	<b>–</b>

17

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

	2023 год	2022 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	(55)
Чистое изменение резерва	–	55
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	389,121	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	371,399	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	349,651	249,316
Автокредитование физических лиц	251,986	128,614
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,362,157</b>	<b>1,345,652</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(146,167)	(170,182)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,215,990</b>	<b>1,175,470</b>

Ниже представлен анализ изменений вальной балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406
Новые созданные или приобретенные активы	194,439	–	–	–	194,439
Активы, которые были погашены	(234,005)	(21,963)	(61,858)	(3,936)	(321,762)
Переводы в Этап 1	7,498	(6,919)	(579)	–	–
Переводы в Этап 2	(23,471)	25,253	(1,782)	–	–
Переводы в Этап 3	(9,769)	(3,956)	13,725	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	576	–	576
Амортизация дисконта	–	–	4,357	–	4,357
Возмещение убытков	–	–	3,162	–	3,162
Списанные суммы	–	–	(37,497)	(1,520)	(39,017)
Курсовые разницы	(581)	–	(459)	–	(1,040)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>344,583</b>	<b>13,698</b>	<b>29,349</b>	<b>1,491</b>	<b>389,121</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>					
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(25,279)	(3,880)	(75,377)	(1,897)	(106,433)
Новые созданные или приобретенные активы	(5,728)	–	–	–	(5,728)
Активы, которые были погашены	3,135	3,349	30,353	1,638	38,475
Переводы в Этап 1	(1,321)	981	340	–	–
Переводы в Этап 2	988	(1,912)	924	–	–
Переводы в Этап 3	311	408	(719)	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	–	–	–
Валовые на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1,777	(2,533)	(6,075)	(251)	(7,082)
Амортизация дисконта	–	–	(4,357)	–	(4,357)
Возмещение убытков	–	–	(3,162)	–	(3,162)
Списанные суммы	–	–	37,497	1,520	39,017
Курсовые разницы	6	–	414	–	420
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(26,111)</b>	<b>(3,587)</b>	<b>(20,162)</b>	<b>1,010</b>	<b>(48,850)</b>

18

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений вальной балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	412,507	2,546	4,263	419,316
Новые созданные или приобретенные активы	2,591	–	–	2,591
Активы, которые были погашены	(49,257)	(418)	(818)	(50,493)
Переводы в Этап 1	1,918	(1,564)	(354)	–
Переводы в Этап 2	(3,294)	3,358	(64)	–
Переводы в Этап 3	(3,866)	(596)	4,462	–
Изменение в начисленных процентах	1	5	(41)	(35)
Амортизация дисконта	–	–	215	215
Списанные суммы	–	–	(183)	(183)
Курсовые разницы	(12)	–	–	(12)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>360,588</b>	<b>3,331</b>	<b>7,480</b>	<b>371,399</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)
Новые созданные или приобретенные активы	(90)	–	–	(90)
Активы, которые были погашены	537	50	433	1,020
Переводы в Этап 1	(322)	144	178	–
Переводы в Этап 2	60	(91)	31	–
Переводы в Этап 3	248	66	(314)	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	–	–
Валовые на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	67	(443)	(2,321)	(2,697)
Амортизация дисконта	–	–	(215)	(215)
Списанные суммы	–	–	183	183
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1,322)</b>	<b>(561)</b>	<b>(4,312)</b>	<b>(6,195)</b>

Ниже представлен анализ изменений вальной балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	178,345	9,446	61,525	249,316
Новые созданные или приобретенные активы	187,494	–	–	187,494
Активы, которые были погашены	(72,087)	(2,838)	(9,829)	(84,754)
Переводы в Этап 1	7,429	(3,760)	(3,669)	–
Переводы в Этап 2	(8,594)	9,666	(1,072)	–
Переводы в Этап 3	(19,324)	(3,434)	22,758	–
Изменение в начисленных процентах	122	22	(549)	(405)
Амортизация дисконта	–	–	5,829	5,829
Возмещение убытков	–	–	807	807
Списанные суммы	–	–	(8,636)	(8,636)
Курсовые разницы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>273,385</b>	<b>9,102</b>	<b>67,164</b>	<b>349,651</b>

19

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)
Новые созданные или приобретенные активы	(8,880)	–	–	(8,880)
Активы, которые были погашены	2,027	615	4,128	6,770
Переводы в Этап 1	(3,038)	586	2,452	–
Переводы в Этап 2	394	(1,098)	704	–
Переводы в Этап 3	1,105	944	(2,049)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	517	(1,601)	(15,006)	(16,090)
Амортизация дисконта	–	–	(5,829)	(5,829)
Возмещение убытков	–	–	(807)	(807)
Списанные суммы	–	–	8,636	8,636
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(13,435)</b>	<b>(2,373)</b>	<b>(52,935)</b>	<b>(68,743)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>119,258</b>	<b>2,287</b>	<b>7,069</b>	<b>128,614</b>
Новые созданные или приобретенные активы	166,610	–	–	166,610
Активы, которые были погашены	(42,242)	(611)	(1,285)	(44,138)
Переводы в Этап 1	1,789	(727)	(1,062)	–
Переводы в Этап 2	(7,066)	7,118	(52)	–
Переводы в Этап 3	(10,362)	(948)	11,310	–
Изменение в начисленных процентах	15	1	(383)	(367)
Амортизация дисконта	–	–	1,259	1,259
Списанные суммы	–	–	8	8
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>228,002</b>	<b>7,120</b>	<b>16,864</b>	<b>251,986</b>

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(2,949)</b>	<b>(304)</b>	<b>(3,556)</b>	<b>(6,809)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(4,937)	–	–	(4,937)
Активы, которые были погашены	775	133	924	1,832
Переводы в Этап 1	(858)	102	756	–
Переводы в Этап 2	200	(235)	35	–
Переводы в Этап 3	288	188	(476)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(720)	(2,037)	(8,440)	(11,197)
Амортизация дисконта	–	–	(1,259)	(1,259)
Списанные суммы	–	–	(8)	(8)
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(8,202)</b>	<b>(2,153)</b>	<b>(12,024)</b>	<b>(22,379)</b>

20

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>899,647</b>	<b>42,831</b>	<b>147,561</b>	<b>7,257</b>	<b>1,097,296</b>
Новые созданные или приобретенные активы	763,861	–	–	–	763,861
Активы, которые были погашены	(935,853)	(43,147)	(33,120)	(1,500)	(1,013,620)
Пересмотр оценочных денежных потоков (присвоенный в расходы по кредитным убыткам)	–	–	–	1,500	1,500
Активы, которые были проданы по договорам нессин*	(306,961)	–	–	–	(306,961)
Переводы в Этап 1	11,574	(8,034)	(3,540)	–	–
Переводы в Этап 2	(32,137)	32,193	(56)	–	–
Переводы в Этап 3	(18,468)	(5,993)	24,461	–	–
Изменение в начисленных процентах	(1,902)	(342)	(1,333)	102	(3,475)
Амортизация дисконта	–	–	3,328	–	3,328
Возмещение убытков	–	–	73	–	73
Списанные суммы	–	–	(31,533)	(412)	(31,945)
Курсовые разницы	30,711	3,775	3,863	–	38,349
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>410,472</b>	<b>21,283</b>	<b>109,704</b>	<b>6,947</b>	<b>548,406</b>

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(21,238)</b>	<b>(10,044)</b>	<b>(103,011)</b>	<b>(718)</b>	<b>(135,011)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(5,199)	–	–	–	(5,199)
Активы, которые были погашены	5,332	5,352	4,813	–	15,497
Активы, которые были проданы по договорам нессин*	6,066	–	–	–	6,066
Переводы в Этап 1	(5,426)	2,674	2,752	–	–
Переводы в Этап 2	1,527	(1,552)	25	–	–
Переводы в Этап 3	931	1,591	(2,522)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(5,569)	(1,491)	(4,880)	(1,591)	(13,531)
Амортизация дисконта	–	–	(3,328)	–	(3,328)
Возмещение убытков	–	–	(73)	–	(73)
Списанные суммы	–	–	31,533	412	31,945
Курсовые разницы	(1,703)	(410)	(686)	–	(2,799)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(25,279)</b>	<b>(3,880)</b>	<b>(75,377)</b>	<b>(1,897)</b>	<b>(106,433)</b>

21

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>539,427</b>	<b>1,787</b>	<b>2,469</b>	<b>543,683</b>
Новые созданные или приобретенные активы	109,194	–	–	109,194
Активы, которые были погашены	(102,325)	(628)	(635)	(103,588)
Активы, которые были проданы по договорам нессин*	(128,843)	(18)	–	(128,861)
Переводы в Этап 1	1,057	(752)	(305)	–
Переводы в Этап 2	(2,496)	2,531	(35)	–
Переводы в Этап 3	(2,687)	(381)	3,068	–
Изменение в начисленных процентах	(871)	7	(81)	(945)
Амортизация дисконта	–	–	132	132
Возмещение убытков	–	–	1	1
Списанные суммы	–	–	(351)	(351)
Курсовые разницы	51	–	–	51
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>412,507</b>	<b>2,546</b>	<b>4,263</b>	<b>419,316</b>

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(2,496)</b>	<b>(125)</b>	<b>(1,365)</b>	<b>(3,986)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(428)	–	–	(428)
Активы, которые были погашены	442	30	438	910
Активы, которые были проданы по договорам нессин*	140	1	–	141
Переводы в Этап 1	(176)	52	124	–
Переводы в Этап 2	48	(63)	15	–
Переводы в Этап 3	146	29	(175)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	501	(211)	(1,542)	(1,252)
Амортизация дисконта	–	–	(132)	(132)
Возмещение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	351	351
Курсовые разницы	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,823)</b>	<b>(287)</b>	<b>(2,287)</b>	<b>(4,397)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>443,169</b>	<b>11,287</b>	<b>32,922</b>	<b>487,378</b>
Новые созданные или приобретенные активы	124,124	–	–	124,124
Активы, которые были погашены	(174,889)	(5,349)	(8,258)	(188,496)
Активы, которые были проданы по договорам нессин*	(172,977)	–	–	(172,977)
Переводы в Этап 1	4,425	(2,801)	(1,624)	–
Переводы в Этап 2	(10,540)	10,881	(341)	–
Переводы в Этап 3	(34,989)	(4,639)	39,628	–
Изменение в начисленных процентах	21	67	(725)	(637)
Амортизация дисконта	–	–	5,443	5,443
Возмещение убытков	–	–	184	184
Списанные суммы	–	–	(5,706)	(5,706)
Курсовые разницы	1	–	2	3
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>178,345</b>	<b>9,446</b>	<b>61,525</b>	<b>249,316</b>

22

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)
Новые созданные или приобретенные активы	(3,068)	–	–	(3,068)
Активы, которые были погашены	1,478	311	4,880	6,669
Активы, которые были проданы по договорам пессинг*	4,841	–	–	4,841
Переводом в Этап 1	(1,247)	299	948	–
Переводом в Этап 2	553	(738)	185	–
Переводом в Этап 3	3,923	1,039	(4,962)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	171	(965)	(23,292)	(24,086)
Амортизация дисконта	–	–	(5,443)	(5,443)
Возмещение убытков	–	–	(184)	(184)
Списанные суммы	–	–	5,706	5,706
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(5,560)</b>	<b>(1,819)</b>	<b>(45,164)</b>	<b>(52,543)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	170,754	1,233	5,015	177,002
Новые созданные или приобретенные активы	46,883	–	–	46,883
Активы, которые были погашены	(66,926)	(654)	(1,631)	(69,211)
Активы, которые были проданы по договорам пессинг*	(26,445)	(50)	(489)	(26,990)
Переводом в Этап 1	2,612	(457)	(2,155)	–
Переводом в Этап 2	(2,270)	2,524	(254)	–
Переводом в Этап 3	(5,619)	(366)	5,985	–
Изменение в численных процентах	269	63	–	332
Амортизация дисконта	–	–	618	618
Списанные суммы	–	–	(20)	(20)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>119,258</b>	<b>2,287</b>	<b>7,069</b>	<b>128,614</b>

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,946)	–	–	(1,946)
Активы, которые были погашены	230	10	452	692
Активы, которые были проданы по договорам пессинг*	189	8	236	433
Переводом в Этап 1	(898)	20	878	–
Переводом в Этап 2	22	(119)	97	–
Переводом в Этап 3	55	35	(90)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	660	(180)	(2,379)	(1,899)
Амортизация дисконта	–	–	(618)	(618)
Списанные суммы	–	–	20	20
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(2,949)</b>	<b>(304)</b>	<b>(3,556)</b>	<b>(6,809)</b>

\* С апреля по июнь 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка, а также невозможности дальнейшего участия в государственных кредитных программах ввиду включения в санкционный список SDN OFAC List и отзыва кредитного рейтинга Банк переуступила права требования по выданным кредитам коммерческим банкам и финансовым организациям Республики Казахстан (Примечания 2, 6 и 13). Валовая балансовая стоимость проданных кредитов по договорам пессинг составила 635,789 миллионов тенге, оценочный резерв под ОКУ по проданным кредитам составил 11,481 миллион тенге на дату продажи. Банк признал чистый доход в результате продажи кредитов в размере 3,138 миллионов тенге, который представляет собой разницу между чистой продажной и амортизированной стоимостью кредитов на дату продажи, в составе прочих доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента понижения от 40,0% до 70,0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка от 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0,01% до 20,83% (31 декабря 2022 года: от 0,03% до 30,04%), по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0,05% до 60,90% (31 декабря 2022 года: от 0,10% до 71,14%), в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 1,52% до 100% (31 декабря 2022 года: от 18,26% до 75,50%).

Изменения выпетрированных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 3,409 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2022 года: на 4,420 миллиона тенге ниже/выше).

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относившимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0,01% до 40,92% (31 декабря 2022 года: от 0,01% до 40,38%); уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0,05% до 71,3% (31 декабря 2022 года: от 0,11% до 80,04%) в зависимости от группы продуктов розничного одноразового портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 41,98% (31 декабря 2022 года: 58,67%).
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев.

Изменения выпетрированных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 26,252 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2022 года: на 7,335 миллионов тенге ниже/выше).

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

#### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

#### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

	2023 год	2022 год
Коммерческое кредитование	(17,297)	(33,305)
ПСКО кредиты	(2,500)	(5,050)
	<b>(19,797)</b>	<b>(38,355)</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящимся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Банковская часть кредитов	11,486	12,435
Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	269	1,287
Кредиты, гарантированные другими сторонами	284	465
Кредиты, обеспеченные:		
- объектами жилой недвижимости	5,379	4,947
- земель	–	30
- торговыми и производственными помещениями	9,511	18,895
- другими объектами недвижимости	–	381
- транспортными средствами и оборудованием	4,840	14,910
- денежными депозитами	7	133
- прочими активами	2,150	7,744
	<b>33,926</b>	<b>61,227</b>

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	2023 год	2022 год
Задания	4,260	4,260
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>4,260</b>	<b>4,260</b>

#### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 9,2% (на 31 декабря 2022 года: 13,9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 125,687 миллионов тенге на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 186,721 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 16,315 миллионов тенге на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 44,812 миллионов тенге).

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Клиринговые облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,102	3,149
Клиринговые облигации Казахского фонда устойчивости	4,261	–
Корпоративные облигации	23,652	–
	47,015	3,149
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	47,017	3,151
--	--------	-------

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по СПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2023 и 2022 годы:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	2023 год	2022 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	3,149	374,572
Новые созданные или приобретенные активы	1,837,250	159,975
Активы, которые были погашены или проданы	(1,795,411)	(519,288)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(42)	(7,650)
Изменение в начисленных процентах	2,806	(4,869)
Переоценка справедливой стоимости	(3)	(352)
Курсовые разницы	(734)	761
На 31 декабря	47,015	3,149
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	2023 год	2022 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	(9)
Чистое изменение резерва за год	(28)	9
Курсовые разницы	–	–
На 31 декабря	(28)	–

26

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 9. Основные средства

Движение основных средств за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	Земля		Компьютерное оборудование	Офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
	Здания	Ванне					
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 года	702	20,262	17,710	25,725	590	7,214	72,203
Поступления	–	–	1,056	10,195	–	171	11,422
Выбытие	–	–	(247)	(1,316)	–	(57)	(1,620)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	467	467
На 31 декабря 2022 года	702	20,262	18,519	34,604	590	7,795	82,472
Поступления	–	–	1,022	1,264	–	1,758	4,044
Выбытие	–	–	(446)	(1,439)	–	(1,358)	(3,243)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	19	19
На 31 декабря 2023 года	702	20,262	19,095	34,429	590	8,214	83,292
Накопленный износ и обесценение							
На 1 января 2022 года	–	(5,713)	(8,507)	(11,504)	(189)	(3,518)	(29,431)
Начисление	–	(247)	(2,539)	(3,265)	(59)	(1,912)	(8,022)
Выбытие	–	–	240	1,195	–	66	1,501
На 31 декабря 2022 года	–	(5,960)	(10,806)	(13,574)	(248)	(5,364)	(35,952)
Начисление	–	(246)	(2,357)	(3,659)	(54)	(1,926)	(8,242)
Выбытие	–	–	441	1,211	–	1,365	3,017
На 31 декабря 2023 года	–	(6,206)	(12,722)	(16,022)	(302)	(5,925)	(41,177)
Чистая остаточная стоимость							
На 1 января 2022 года	702	14,549	9,203	14,221	401	3,696	42,772
На 31 декабря 2022 года	702	14,302	7,713	21,030	342	2,431	46,520
На 31 декабря 2023 года	702	14,056	6,373	18,407	288	2,289	42,115

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2023 года, составляет 9,279 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 11,815 миллиона тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

27

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2022 года	37,466
Поступления	3,168
На 31 декабря 2022 года	40,634
Поступления	11,119
Выбытие	(1,043)
На 31 декабря 2023 года	50,710
Накопленная амортизация	
На 1 января 2022 года	(15,080)
Начисление	(5,802)
На 31 декабря 2022 года	(20,882)
Начисление	(6,970)
Выбытие	1,036
На 31 декабря 2023 года	(26,816)
Чистая остаточная стоимость	
На 1 января 2022 года	22,386
На 31 декабря 2022 года	19,752
На 31 декабря 2023 года	23,894

На 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

## 11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебитор по банковской деятельности	1,585	4,483
Маржинальное обеспечение	1,482	–
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	86	191
Предоплаты	5,688	3,133
Прочее	1,453	201
	10,294	8,008
Минус: резервы под ОКУ	(2,471)	(19)
Прочие финансовые активы	7,823	7,989
Прочие нефинансовые активы		
Изымное залоговое обеспечение (Примечание 8)	4,260	4,260
Госпошлина к возмещению	494	1,551
Прочие предоплаты	4,450	1,497
Затяжки	874	1,241
Ливасы по основным средствам и нематериальным активам	1	486
Прочее	4,297	3,603
	14,376	12,638
Минус: обесценение	(1,266)	(2,450)
Прочие нефинансовые активы	13,110	10,188
Прочие активы	20,933	18,177

28

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2023 и 2022 годов взятые залоговое обеспечение представлено заданями, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

На 31 декабря 2022 года в состав прочих финансовых активов входит сумма заблокированных ввиду санкций средств по денежным переводам в долларах США и евро в Citibank United States в размере 2,922 миллиона тенге, также дебиторы по банковской деятельности включают заблокированную ввиду санкций дебиторскую задолженность от кастомеров на Astana International Exchange в размере 4,483 миллиона тенге.

Движение резервов под обеспечение прочих нефинансовых активов за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	Прочие нефинансовые активы
На 1 января 2022 года	(1,307)
Отчисление за год	(1,943)
Списание	800
На 31 декабря 2022 года	(2,450)
Отчисление за год	(154)
Списание	1,338
На 31 декабря 2023 года	(1,266)

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	Прочие финансовые активы
На 1 января 2022 года	(1,140)
Отчисление за год	1,121
На 31 декабря 2022 года	(19)
Отчисления за год	(2,452)
Списание	-
На 31 декабря 2023 года	(2,471)

## 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от финансовых организаций	112,453	88,538
Корреспондентские счета банков	1,947	1,492
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>114,400</b>	<b>90,030</b>

16 ноября 2023 года Банк получил займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») в соответствии с государственной программой финансирования субъектов малого, среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в размере 14 миллиардов тенге со ставкой вознаграждения 2% годовых. Руководство Банка считает данные ставки рыночными при первоначальном признании, принимая допущение о наличии отдельного сегмента рынка по займам от АО «Даму» в рамках государственных программ для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях.

25 августа 2022 года Банк получил заемные средства от финансовой организации на общую сумму 100,000 миллионов тенге со сроком погашения в феврале 2024 года. Справедливая стоимость данных заемных средств при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 11,585 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 2,896 миллионов тенге) была признана в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале как результат сделки со связанной стороной под общим контролем. В феврале 2024 года, данный займ был погашен согласно договорным обязательствам. Для целей управления риском ликвидности, Банк привлек новые вклады от финансовых организаций на общую сумму 70,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства кредитных организаций (продолжение)

В апреле 2022 года в связи с включением Банка в санкционный список SDN OFAC List и отзывом кредитного рейтинга, кредитные финансовые организации, включая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», досрочно отозвали заемные средства по государственным программам путем погашения денежными средствами на сумму 64,913 миллионов тенге, 5,422 миллионов тенге и 139 миллионов тенге, соответственно, а также путем переуступки прав требования по кредитам выданным по государственным программам на сумму 10,273 миллионов тенге, 38,223 миллионов тенге и 6,909 миллионов тенге, соответственно.

В марте 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка бывший материнский банк, ПАО «Сбербанк России», предоставил займы Банку в размере на общую сумму 146,400 миллионов рублей (или 612,669 миллионов тенге) со сроком погашения в апреле 2023 года по номинальной ставке 0.75% в год. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 21.2% до 22.6% годовых. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 88,734 миллиона тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,183 миллиона тенге) была признана в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале, как результат сделки с акционером. 1 сентября 2022 года оставшаяся сумма займов, полученных от ПАО «Сбербанк России», была погашена досрочно. Соответственно, в момент досрочного погашения займов от ПАО «Сбербанк России», Банк списал несамортизированную величину ранее признанного дисконта по этим займам в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале на сумму 90,270 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,567 миллионов тенге).

## 13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	3,426	11,373
Срочные вклады	247,137	727,468
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	87,987	36,743
Срочные вклады	239,057	92,093
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>577,607</b>	<b>867,677</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	36,891	39,817
Срочные вклады	400,827	170,061
<b>Средства физических лиц</b>	<b>437,718</b>	<b>209,878</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	20,746	13,286
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	2,627	2,923

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

В феврале 2024 года, согласно договорным срокам погашения депозитов, Банк погасил вкладам связанных сторон на сумму 170,000 миллионов тенге, а также привлек сберегательные вклады от юридических лиц на сумму 200,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году.

На 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 43.66% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2022 года: на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 83.4% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 31 декабря 2023 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 252,193 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 724,236 миллионов тенге).

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2023 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 938 миллионов тенге в тенге с купонной ставкой вознаграждения 0.1% годовых со сроком погашения в 2032 году и четырьмя эмиссиями балансовой стоимостью 420,247 миллионов тенге в тенге со ставкой вознаграждения рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0.5% и сроком погашения в 2024 году. На 31 декабря 2023 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 421,185 миллионов тенге.

Сверха изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
На 1 января 2023 года	-
Выпуск долговых ценных бумаг	400,895
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-
Процентный расход	20,290
Проценты уплаченные	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>421,185</b>

## 15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссия за предоставление и обслуживание кредита не взимается.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспан» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями перечня активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 315,486 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 356,194 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 314,936 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 356,086 миллионов тенге).

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26)	7,050	10,964
Обязательства по договорам аренды	2,579	2,954
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,795	2,757
Прочее	584	2,583
	<b>12,008</b>	<b>19,258</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1,847	4,868
Начисленные расходы по вознаграждению работников	8,609	4,643
Начисление по неиспользованным отпускам	3,233	3,412
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	627	310
Прочее	1,864	1,054
	<b>16,180</b>	<b>14,287</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>28,188</b>	<b>33,545</b>

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	2023 год	2022 год
<b>На 1 января</b>	<b>2,954</b>	<b>4,104</b>
Поступления (Примечание 9)	1,758	171
Модификация договора (Примечание 9)	19	467
Процентные расходы (Примечание 18)	280	294
Платежи	(2,432)	(2,182)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2,579</b>	<b>2,954</b>

## 17. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 31 декабря 2023 и 2022 годов	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1,000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов в один голос. Все акции выражены в тенге.

30 мая 2022 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130,000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию). Дивиденды были выплачены ПАО «Сбербанк России» в декабре 2022 года, на дату выплаты дивидендов Банк соблюдал регуляторные нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	194,909	207,817
Денежные средства и их эквиваленты	24,449	10,250
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,116	7,257
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	17,341	2,220
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	46
Средства в кредитных организациях	73	16
	<b>262,888</b>	<b>227,606</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	-	2,019
<b>Процентные доходы</b>	<b>262,888</b>	<b>229,625</b>
Средства кредитных организаций	(20,074)	(92,349)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(75,856)	(40,280)
Срочные вклады физических лиц	(35,122)	(20,201)
Обязательства перед ипотечной организацией	(18,281)	(20,051)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(13)	(6,870)
Производные финансовые инструменты	-	(5,471)
Обязательства по аренде	(280)	(294)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20,290)	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(169,916)</b>	<b>(185,516)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>92,972</b>	<b>44,109</b>

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2023 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 3,678 миллионов тенге по кредитно-обеспеченным кредитам, выданным клиентам (2022 год: 10,542 миллионов тенге).

## 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Операции с платежными карточками	3,107	7,824
Расчетные операции	2,007	5,828
Кассовые операции	1,452	2,251
Гарантии выданные	1,149	2,208
Пакетные предложения	983	1,923
Операции с иностранной валютой	253	794
Документарные расчеты	252	660
Агентские услуги	112	6,621
Прочее	496	947
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9,811</b>	<b>29,056</b>
Расчетные операции	(4,056)	(1,549)
Обслуживание платежных карточек	(1,747)	(7,164)
Документарные расчеты	(16)	(147)
Гарантии принятые	(3)	(4)
Прочее	(582)	(789)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(6,404)</b>	<b>(9,653)</b>

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 9,811 миллионов тенге и 29,056 миллиона тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 19. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	121	270
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	1,684	146

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязательствах к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

## 20. Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	17,976	5,758
- переоценка валютных статей	(367)	(365,999)

Сумма расходов от переоценки валютных статей за 2022 год включает реализованный расход по валютной переоценке займов в рублях, полученных от ПАО «Сбербанк России» в 2022 году, для целей поддержания ликвидности Банка. Общая сумма реализованного чистого расхода по валютной переоценке займов от связанных сторон за 2022 год составила 395,204 миллиона тенге. Данные займы были досрочно погашены 1 сентября 2022 года (Примечание 13, 29). Также влияние на сумму чистых расходов по переоценке валютных статей в 2022 году оказал срочный депозит в рублях от ПАО «Сбербанк России». Сумма дохода от переоценки срочного депозита составила 27,240 миллионов тенге (Примечание 29).

## 21. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		
- реализованные доходы по валютным свопам, форвардным контрактам	1,606	262,576
	<b>1,606</b>	<b>262,576</b>

Сумма доходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2022 год включает реализованный доход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2022 года.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и другие выплаты	(38,602)	(31,021)
Отчисления на социальное обеспечение	(4,142)	(3,131)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(42,744)</b>	<b>(34,152)</b>
Ценоз и амортизация (Примечания 10, 11)	(15,212)	(13,824)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,927)	(1,027)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2,903)	(2,766)
Коммунальные расходы	(2,747)	(3,238)
Транспорт и связь	(2,182)	(1,783)
Расходы по профессиональным услугам	(1,837)	(2,236)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,635)	(1,414)
Рекламные и маркетинговые услуги	(936)	(920)
Аренда	(793)	(1,054)
Расходы на охрану и сигнализацию	(726)	(812)
Представительские расходы	(614)	(511)
Расходы на инкассацию	(390)	(546)
Расходы по страхованию	(372)	(510)
Канцелярские и почтовые расходы	(265)	(532)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(248)	—
Расходы на служебные командировки	(225)	(106)
Прочее	(2,998)	(3,306)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(79,754)</b>	<b>(68,743)</b>

В составе статьи «Расходы по профессиональным услугам» за 2023 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 184 миллиона тенге и 146 миллионов тенге, соответственно.

## 23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	НСКО	Итого
Кредиты клиентам	7	(11,520)	(2,467)	3,996	1,387	(8,604)
Финансовые гарантии	26	(155)	269	775	—	889
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(2,504)	3,805	1,723	—	3,024
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>(14,179)</b>	<b>1,607</b>	<b>6,494</b>	<b>1,387</b>	<b>(4,691)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	НСКО	Итого
Кредиты клиентам	7	(7,396)	2,856	(21,510)	(91)	(26,141)
Финансовые гарантии	26	83	41	102	—	226
Обязательства по предоставлению кредитов	26	2,464	(25)	171	—	2,610
Авардентивы	26	161	—	—	—	161
<b>Итого расходы на обесценение</b>		<b>(4,688)</b>	<b>2,872</b>	<b>(21,237)</b>	<b>(91)</b>	<b>(23,144)</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4,236)	—
Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам	(1,835)	237
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1,130	4,046
<b>(Расходы)/Экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(4,941)</b>	<b>4,283</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

Свекла между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за год, закончившийся 31 декабря, выигран следующим образом:

	2023 год	2022 год
<b>Прибыль/(Убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>33,904</b>	<b>(128,805)</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход/(доход) по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>6,781</b>	<b>(25,761)</b>

## Доход, не подлежащий налогообложению

Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам

Необлагаемые доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми бумагами

Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам	(1,835)	(237)
Необлагаемые доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми бумагами	(5,223)	—
<b>Расходы, не подлежащие вычету</b>	<b>3,903</b>	<b>3,946</b>
Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам	—	92
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	—	—
Доход от курсовой переоценки дисконта, признанного по займам, полученным от ПАО «Сбербанк России»	—	16,155
Прочие нематериальные расходы	1,315	1,522
<b>Расходы/(Экономия) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4,941</b>	<b>(4,283)</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 24. Налогообложение (продолжение)

Слабо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на дату составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательства, и суммами, представленными в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и учет-актив временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и учет-пассив временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и учет-актив временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и учет-пассив временных разниц в составе прибыли или убытка
	1 января 2022 года	31 декабря 2022 года	1 января 2023 года	31 декабря 2023 года
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Обязательства по аренде	821	(230)	—	591
Прочие	1,865	483	—	2,348
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	2,633
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	—	3,131	—	(3,131)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>2,686</b>	<b>3,384</b>	<b>—</b>	<b>(603)</b>

## Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц

Основные средства и нематериальные активы	(4,207)	223	—	(3,984)
Активы в форме права пользования	(739)	253	—	(486)
Средства кредитных организаций	—	186	(2,512)	(2,326)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(4,946)</b>	<b>662</b>	<b>(2,512)</b>	<b>(6,796)</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(2,260)</b>	<b>4,046</b>	<b>(2,512)</b>	<b>(720)</b>

## Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательства, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2023 и 2022 годов. В течение 2023 года Банк полностью использовал оставшуюся сумму налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

## 25. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предсказуемую потерю расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть одно или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и кредиты на потребительские цели включая ипотеку.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 25. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходим свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применило основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2023 года	Различные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	516,861	516,861
Договоры обратного РЕПО	-	-	135,136	135,136
Средства в кредитных организациях	-	-	11,157	11,157
Производные финансовые инструменты	-	-	38	38
Кредиты и авансы клиентам	875,059	340,931	-	1,215,990
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	47,017	47,017
Прочие активы	-	7,823	-	7,823
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>875,059</b>	<b>348,754</b>	<b>710,210</b>	<b>1,934,022</b>
Нераспределенные суммы	-	-	-	122,997
<b>Итого активов</b>				<b>2,057,019</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	114,400	114,400
Средства клиентов	437,718	577,607	-	1,015,325
Обязательство перед ипотечной организацией	314,936	-	-	314,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	421,185	421,185
Прочие обязательства	-	12,008	-	12,008
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>752,654</b>	<b>589,615</b>	<b>535,585</b>	<b>1,877,854</b>
Нераспределенные суммы	-	-	-	16,489
<b>Итого обязательств</b>				<b>1,894,343</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 25. Сегментный анализ (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года	Различные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	133,049	61,861	67,978	-	262,888
Процентные расходы	(53,682)	(75,856)	(40,378)	-	(169,916)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>79,367</b>	<b>(13,995)</b>	<b>27,600</b>	<b>-</b>	<b>92,972</b>
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(34,029)	29,338	-	-	(4,691)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>45,338</b>	<b>15,343</b>	<b>27,600</b>	<b>-</b>	<b>88,281</b>
Комиссионные доходы	3,057	6,717	37	-	9,811
Комиссионные расходы	(4,307)	(2,071)	(26)	-	(6,404)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(42)	-	(42)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2,587	15,022	-	-	17,609
Доходы по ПФИ	-	-	1,606	-	1,606
Прочие доходы	2,411	991	2,000	-	5,402
Износ и амортизация	(4,384)	(1,538)	(19)	(9,271)	(15,212)
Административные и прочие операционные расходы	(35,233)	(20,278)	(8,673)	(358)	(64,542)
Прочие операционные резервы	-	(2,606)	-	-	(2,606)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(4,941)	(4,941)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9,469</b>	<b>11,581</b>	<b>22,483</b>	<b>(14,570)</b>	<b>28,962</b>

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2022 года	Различные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- по-банковская деятельность	Итого
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	273,725	273,725
Кредиты и авансы клиентам	696,420	479,050	-	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3,151	3,151
Прочие активы	-	7,989	-	7,989
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>696,420</b>	<b>487,039</b>	<b>276,876</b>	<b>1,460,335</b>
Нераспределенные суммы	-	-	-	231,312
<b>Итого активов</b>				<b>1,691,647</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	90,030	90,030
Средства клиентов	209,878	867,677	-	1,077,555
Обязательство перед ипотечной организацией	356,086	-	-	356,086
Прочие обязательства	-	19,258	-	19,258
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>565,964</b>	<b>886,935</b>	<b>90,030</b>	<b>1,542,929</b>
Нераспределенные суммы	-	-	-	15,013
<b>Итого обязательств</b>				<b>1,557,942</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 25. Сегментный анализ (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года	Различные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Итого
Процентные доходы	122,531	83,952	23,142	-	229,625
Процентные расходы	(40,546)	(40,280)	(104,690)	-	(185,516)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>81,985</b>	<b>43,672</b>	<b>(81,548)</b>	<b>-</b>	<b>44,109</b>
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(30,341)	7,197	-	-	(23,144)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>51,644</b>	<b>50,869</b>	<b>(81,548)</b>	<b>-</b>	<b>20,965</b>
Комиссионные доходы	7,221	21,702	133	-	29,056
Комиссионные расходы	(6,095)	(3,112)	(446)	-	(9,653)
Чистые доходные расходы в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	-	-	(7,650)	-	(7,650)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	(50,157)	(229,309)	(80,775)	-	(360,241)
Доходы по ПФИ	-	-	262,576	-	262,576
Прочие доходы	2,722	1,903	1,082	-	5,707
Износ и амортизация	(2,874)	(1,517)	(26)	(9,407)	(13,824)
Административные и прочие операционные расходы	(31,676)	(22,208)	(1,035)	-	(54,919)
Прочие операционные резервы	-	(822)	-	-	(822)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	4,283	4,283
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(29,215)</b>	<b>(182,494)</b>	<b>92,311</b>	<b>(5,124)</b>	<b>(124,522)</b>

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2023 и 2022 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

## 26. Договорные и условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождение в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к численному дополнительным налогам, штрафам и пеням.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находится в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные иски угрожающие иски таких выводов, отдаленно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдаленных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, являющиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	183,988	144,418
Финансовые гарантии	49,551	53,261
	<b>233,539</b>	<b>197,679</b>

Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам  
(Примечание 16)

	(7,050)	(10,964)
--	---------	----------

**Условные обязательства кредитного характера (до вычета обеспечения)**

	<b>226,489</b>	<b>186,715</b>
--	----------------	----------------

Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 13)

	(2,627)	(2,923)
--	---------	---------

**Условные обязательства кредитного характера**

	<b>223,862</b>	<b>183,792</b>
--	----------------	----------------

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
От 1 до 10	-	-	-	-
От 11 до 17	209,178	202	-	209,380
От 18 до 23	19,348	3,045	-	22,393
От 24 до 25	-	-	-	-
26 (дефолт)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	1,766	1,766
	<b>228,526</b>	<b>3,247</b>	<b>1,766</b>	<b>233,539</b>

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
От 1 до 10	23,207	-	-	23,207
От 11 до 17	134,101	-	-	134,101
От 18 до 23	16,158	12,285	-	28,443
От 24 до 25	-	7,084	-	7,084
26 (дефолт)	-	-	4,844	4,844
	<b>173,466</b>	<b>19,369</b>	<b>4,844</b>	<b>197,679</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

#### Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(2,510)</b>	<b>(4,483)</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(8,408)</b>
Новые обязательства	(3,392)	-	-	(3,392)
Обязательства, срок действия которых истек	1,298	4,074	747	6,119
Переводы в Этап 1	(290)	289	1	-
Переводы в Этап 2	97	299	(396)	-
Переводы в Этап 3	253	(65)	(188)	-
Чистое изменение резерва за год	(410)	(269)	976	297
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(4,954)</b>	<b>(155)</b>	<b>(275)</b>	<b>(5,384)</b>

#### Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(246)</b>	<b>(544)</b>	<b>(1,766)</b>	<b>(2,556)</b>
Новые обязательства	(429)	-	-	(429)
Обязательства, срок действия которых истек	107	297	1,094	1,498
Переводы в Этап 1	(160)	160	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	81	3	(84)	-
Чистое изменение резерва за год	167	(28)	(318)	(179)
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(480)</b>	<b>(112)</b>	<b>(1,074)</b>	<b>(1,666)</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

#### Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(8,788)</b>	<b>(1,598)</b>	<b>(584)</b>	<b>(10,970)</b>
Новые обязательства	(3,079)	-	-	(3,079)
Обязательства, срок действия которых истек	4,307	-	-	4,307
Переводы в Этап 1	(4)	4	-	-
Переводы в Этап 2	2,830	(2,830)	-	-
Переводы в Этап 3	1,002	-	(1,002)	-
Чистое изменение резерва за год	1,236	(25)	171	1,382
Курсовые разницы	(14)	(34)	-	(48)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(2,510)</b>	<b>(4,483)</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(8,408)</b>

#### Аккредитивы

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(161)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161)</b>
Чистое изменение резерва за год	161	-	-	161
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(1,086)</b>	<b>(374)</b>	<b>(1,338)</b>	<b>(2,798)</b>
Переводы в Этап 2	185	(185)	-	-
Переводы в Этап 3	583	-	(583)	-
Чистое изменение резерва за год	83	41	102	226
Курсовые разницы	(11)	(26)	53	16
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(246)</b>	<b>(544)</b>	<b>(1,766)</b>	<b>(2,556)</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с исторической деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологичи или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Президент

Обязанность Президента заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

В Банке процедура управления риском в банке включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

### Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

### Управление ALM

Управление ALM является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление ALM и Управление казначейства также несут ответственность за валютный риск Банка.

### Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно аудирются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прогнозного опета и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «чуждые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности. Указанная информация представляется с пояснениями Президенту и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Президенту и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации в рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

### Системы риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### Кредитные концентрации риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнять договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

### Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальной размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обеспечения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых неполученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближенного значения. Неполучение денежных средств – это разница между денежными потоками, презентациями организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

**Вероятность дефолта (PD)**  
Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

**Величина, подверженная риску дефолта (EAD)**  
Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и процентов, начисленные в результате просрочки платежей.

**Уровень потерь при дефолте (LGD)**  
Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Кредиты, которые являются кредитно-обеспеченными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПКСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПКСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

ПКСКО:

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Определение дефолта и взвешивания

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает нематериальные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисудебные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приволят ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подождать будет Этап 2. К таковым событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заемщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заемщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- иные ситуации предусмотренные стандартами МСФО.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «высеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «высечения», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### Применение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

#### Качественные и межбанковские отношения

Качественные и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Коллективное кредитование и кредитование предпринимателей малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Минимальный кредитный риск
6	BBB	
7	BBB-	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	
12	BB	
13	BB-	
14	B+	Низкий кредитный риск
15	B+	
16	B	
17	B-	
18	B-	
19	CCC+	
20	CCC	Средний кредитный риск
21	CCC	
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Высокий кредитный риск
25	C	
26	RD/D	Дефолт

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платежеспособность по займу.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обеспечения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных OKU. Для активов Этапа 2, финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает OKU на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования OKU по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждой месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и утверждается департаментом риска Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, вид обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, влияющие на убытки по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются OKU. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных OKU или OKU за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки OKU.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки OKU на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет также те же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка резервов под OKU на индивидуальной основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает OKU либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает OKU на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существенными, независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предпринимателей малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по СПИКА);

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под OKU на индивидуальной основе (продолжение)

- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обеспечение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам займа на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учетом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации заложенного имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «максимальный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации заложенного имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «максимальный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под OKU на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает OKU на групповой основе, включают следующие:

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обеспечение финансовых активов и обязательств кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со своими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилений. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе кривой Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений на дату оценки без чрезмерных затрат и усилений в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 60 месяцев.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, перешедшим на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определенном месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заемщика, по которым в течение анализируемого периода был зафиксирован просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевыми элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деленные параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной).

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКЗ на индивидуальной основе (продолжение)

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов под ОКЗ в соответствии с обязательствами кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подлодами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности использования Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обеспеченной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого спандарма.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подлодом, используемым для однородных кредитов.

Прогнозная информация

В своих моделях расчёта ОКЗ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цены на нефть Brent, прогноза индекса потребительских цен, уровня безработицы и курса доллара США к тенге.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитные качества по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Прим.	Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого	
							Этап 1
5	666,877	-	28,632	-	-	695,509	
7	-	178,410	122,024	-	-	300,434	
	Этап 1	-	1,651	16,869	1,003	19,523	
	Этап 2	-	-	-	-	19,475	
	Этап 3	-	-	-	-	1,490	
	ПСКО	-	-	-	-	1,490	
8	47,017	-	-	-	-	47,017	
	Этап 1	-	-	-	-	47,017	
	Этап 2	-	-	-	-	47,017	
	Этап 3	-	-	-	-	47,017	
	ПСКО	-	-	-	-	47,017	
	Итого	713,894	180,061	167,525	1,003	20,965	1,083,448

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках АО «Газпромбанк», ООО РНКО «Платежный Центр», АО АКБ «ЦентроКредит» на общую сумму 3,312 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 30 дней в АО «Газпромбанк» и АО АКБ «ЦентроКредит» в размере 25,320 миллионов тенге.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Этап 1	-	202,451	142,132	-	-	344,583
Этап 2	-	830	12,123	745	-	13,698
Этап 3	-	-	-	-	29,349	29,349
ПСКО	-	-	-	-	1,491	1,491
Валовая балансовая стоимость	-	203,281	154,255	745	30,840	389,121
За вычетом оценочного резерва под ОКЗ	-	(9,050)	(20,575)	(414)	(18,811)	(48,850)
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	-	<b>194,231</b>	<b>133,680</b>	<b>331</b>	<b>12,029</b>	<b>340,271</b>

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	836,366	3,340	13,582	853,288
Просроченные на срок менее 30 дней	25,608	1,022	2,491	29,121
Просроченные на срок 30-89 дней	1	15,080	2,291	17,372
Просроченные на срок 90-179 дней	-	1	12,198	12,199
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13,503	13,503
Просроченные на срок более 360 дней	-	110	47,443	47,553
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>861,975</b>	<b>19,553</b>	<b>91,508</b>	<b>973,036</b>
Оценочный резерв под ОКЗ	(22,959)	(5,087)	(69,271)	(97,317)
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>839,016</b>	<b>14,466</b>	<b>22,237</b>	<b>875,719</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Прим.	Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого	
							Этап 1
5	347,772	-	23,421	-	-	371,193	
7	-	13,611	260,246	111,336	-	385,193	
	Этап 1	-	7,356	8,076	1,971	17,403	
	Этап 2	-	-	-	-	34,327	
	Этап 3	-	-	-	-	5,050	
	ПСКО	-	-	-	-	5,050	
8	3,149	-	-	-	-	3,149	
	Этап 1	-	-	-	-	3,149	
	Этап 2	-	-	-	-	3,149	
	Этап 3	-	-	-	-	3,149	
	ПСКО	-	-	-	-	3,149	
	Итого	364,532	267,602	142,833	1,971	39,377	816,315

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском были представлены корреспондентскими счетами в российских банках ПАО «Сбербанк России» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) на общую сумму 20,205 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 90 дней в ПАО «Сбербанк России» в размере 3,216 миллионов тенге.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	Рейтинг с	Рейтинг с	Рейтинг со	Рейтинг с	Дефолт	Итого
	минимальным кредитным риском	низким кредитным риском	средним кредитным риском	высоким кредитным риском		
Этап 1	13,637	263,788	121,083	11,964	-	410,472
Этап 2	-	7,491	10,124	3,668	-	21,283
Этап 3	-	-	-	-	109,704	109,704
ПСКО	-	-	-	-	6,947	6,947
Валовая балансовая стоимость	13,637	271,279	131,207	15,632	116,651	548,406
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(26)	(8,221)	(11,794)	(13,450)	(72,942)	(106,433)
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>13,611</b>	<b>263,058</b>	<b>119,413</b>	<b>2,182</b>	<b>43,709</b>	<b>441,973</b>

В таблице далее представлена информация о качестве розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	Непросроченные	694,171	6,812	11,719
Просроченные на срок менее 30 дней	15,939	1,373	2,598	19,910
Просроченные на срок 30-89 дней	-	6,094	2,529	8,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9,190	9,190
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,582	21,582
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	25,239	25,239
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>710,110</b>	<b>14,279</b>	<b>72,857</b>	<b>797,246</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(10,332)	(2,410)	(51,007)	(63,749)
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>699,778</b>	<b>11,869</b>	<b>21,850</b>	<b>733,497</b>

53

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитные риски по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	654,963	40,546	695,509	398,279	23,540	421,819
Средства в кредитных организациях	11,157	-	11,157	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1,215,990	-	1,215,990	1,175,470	-	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	36,409	10,608	47,017	3,151	-	3,151
Прочие финансовые активы	6,097	1,726	7,823	4,994	2,995	7,989
<b>Итого активы</b>	<b>1,924,616</b>	<b>52,880</b>	<b>1,977,496</b>	<b>1,581,894</b>	<b>26,535</b>	<b>1,608,429</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	114,400	-	114,400	88,538	1,492	90,030
Средства корпоративных клиентов	550,167	27,440	577,607	863,070	4,607	867,677
Средства физических лиц	394,288	43,430	437,718	176,896	32,982	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	-	421,185	-	-	-
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	-	314,936	356,086	-	356,086
Прочие финансовые обязательства	11,733	275	12,008	19,105	153	19,258
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,806,709</b>	<b>71,145</b>	<b>1,877,854</b>	<b>1,503,695</b>	<b>39,234</b>	<b>1,542,929</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>117,907</b>	<b>(18,265)</b>	<b>99,642</b>	<b>78,199</b>	<b>(12,699)</b>	<b>65,500</b>

Наименее денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банк и/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.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

54

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были признаны в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
	Финансовые активы и обязательства	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства		
Кредиты, выданные клиентам	26,610	-	26,610	-	(20,746)	5,864
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	135,137	-	135,137	(135,137)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>161,747</b>	<b>-</b>	<b>161,747</b>	<b>(135,137)</b>	<b>(20,746)</b>	<b>5,864</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	20,746	-	20,746	(20,746)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>20,746</b>	<b>-</b>	<b>20,746</b>	<b>(20,746)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были признаны в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
	Финансовые активы и обязательства	Финансовые обязательства	Финансовые активы	Финансовые обязательства		
Кредиты, выданные клиентам	96,922	-	96,922	-	(13,286)	83,636
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>96,922</b>	<b>-</b>	<b>96,922</b>	<b>-</b>	<b>(13,286)</b>	<b>83,636</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	13,286	-	13,286	(13,286)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13,286</b>	<b>-</b>	<b>13,286</b>	<b>(13,286)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

55

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его дочерними лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшихся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводимым финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и неисполненные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 мес- ца до 6 месяцев	От 6 мес- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2,147	99,837	—	—	—	15,950	117,934
Средства корпоративных клиентов	133,375	402,521	41,340	5,372	962	11,216	594,786
Средства физических лиц	95,284	277,792	54,526	28,082	390	98	456,172
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	239,950	219,747	1	1	939	460,638
Обязательства перед ипотечной организацией	1	24	89	2,728	8,612	678,854	690,308
Обязательства по аренде	323	610	829	788	29	—	2,579
Прочие финансовые обязательства	4,964	667	1,076	4,440	606	255	12,008
<b>Итого недисконти- рованные финансовые обязательства</b>	<b>236,094</b>	<b>1,021,401</b>	<b>317,607</b>	<b>41,411</b>	<b>10,600</b>	<b>707,312</b>	<b>2,334,425</b>
Условные обязательства кредитного характера	233,539	—	—	—	—	—	233,539

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшихся до погашения (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 мес- ца до 6 месяцев	От 6 мес- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2,353	4,194	5,083	101,750	—	—	113,380
Средства корпоративных клиентов	59,955	214,230	274,729	589,835	3,925	11,985	954,659
Средства физических лиц	50,136	70,519	67,116	22,031	1,098	4	210,704
Обязательства перед ипотечной организацией	3,064	15,387	18,608	75,603	114,187	294,700	521,549
Обязательства по аренде	170	573	668	1,543	—	—	2,954
Прочие финансовые обязательства	5,770	940	3,170	6,307	117	—	16,304
<b>Итого недисконти- рованные финансовые обязательства</b>	<b>121,448</b>	<b>305,643</b>	<b>369,374</b>	<b>597,069</b>	<b>119,327</b>	<b>306,689</b>	<b>1,819,550</b>
Условные обязательства кредитного характера	197,679	—	—	—	—	—	197,679

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводимым финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и неисполненные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится к самому раннему периоду, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады — не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

В 2022 году Банком были получены значительные срочные депозиты от Материнской компании и связанных сторон (Примечания 12, 13 и 29). В 2023 году часть данных средств была заменена путем выпуска долговых ценных бумаг на местной фондовой бирже с основными сроками погашения в 2024 году. Для целей управления риском ликвидности, в феврале и марте 2024 года Банк привлек сберегательные депозиты от юридических лиц на сумму 200,000 миллионов тенге и сберегательный межбанковский вклад 70,000 миллионов тенге со сроком погашения в 2027 году. Существенное досрочное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк соблюдает нормативы по коэффициентам ликвидности k4, k4-1, k4-2, k4-3, установленные АРРФР.

	Минимальные установленные требования	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Коэффициент ликвидности - (k4)	0.3	3.46	1.63
Коэффициент ликвидности - (k4-1)	1.0	9.23	3.02
Коэффициент ликвидности - (k4-2)	0.9	5.41	3.18
Коэффициент ликвидности - (k4-3)	0.8	1.33	1.88

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,499	1,499	(543)	(543)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,499)	(1,499)	543	543

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием молифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	(28)	—	(20)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	30	—	19

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании исторических финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 и 2022 годов рассчитана путем переноски долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Беспроцентные		Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	
<b>Процентные активы</b>													
Денежные средства и их эквиваленты	618,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,531	-	695,509
Кредиты и авансы клиентам	7,303	61,036	94,685	439,086	613,880	-	-	-	-	-	-	-	1,215,990
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,157	-	11,157
Инвестиционные ценные бумаги	1,043	4,261	13,486	28,225	-	-	-	-	-	-	2	-	47,017
	627,324	65,297	108,171	467,311	613,880	-	-	-	-	-	87,690	-	1,969,673
<b>Процентные обязательства</b>													
Средства кредитных организаций	-	98,420	-	-	-	14,033	1,947	-	-	-	-	-	114,400
Средства корпоративных клиентов	41,820	391,894	38,654	4,838	9,015	91,386	577,607	-	-	-	-	-	1,175,470
Средства физических лиц	58,065	268,081	53,028	21,558	70	36,916	437,718	-	-	-	-	-	1,175,470
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	220,247	200,000	-	938	-	-	-	-	-	-	-	421,185
Обязательства перед ипотечной организацией	-	24	82	8,299	306,531	-	-	-	-	-	-	-	314,936
	99,885	978,666	291,764	34,695	330,587	130,249	1,865,846	-	-	-	-	-	2,837,927
	527,439	(913,369)	(183,593)	432,616	283,293	(42,559)	103,827	-	-	-	-	-	(103,827)

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Беспроцентные		Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	
<b>Процентные активы</b>													
Денежные средства и их эквиваленты	260,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,131	-	421,819
Кредиты и авансы клиентам	9,520	107,008	104,327	407,728	546,887	-	-	-	-	-	-	-	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3,149	-	-	-	-	-	-	-	2	-	3,151
	270,208	107,008	107,476	407,728	546,887	-	-	-	-	-	161,133	-	1,600,440
<b>Процентные обязательства</b>													
Средства кредитных организаций	167	-	-	88,371	-	-	-	-	-	-	1,492	-	90,030
Средства корпоративных клиентов	10,205	205,937	220,972	371,584	1,069	57,910	867,677	-	-	-	-	-	1,175,470
Средства физических лиц	7,585	69,653	66,583	21,856	-	44,201	209,878	-	-	-	-	-	209,878
Обязательства перед ипотечной организацией	2,386	7,032	8,803	83,489	254,376	-	356,086	-	-	-	-	-	356,086
	20,343	282,622	296,358	565,300	255,445	103,603	1,523,671	-	-	-	-	-	2,691,965
	249,865	(175,614)	(188,882)	(157,572)	291,442	57,530	76,769	-	-	-	-	-	(103,827)

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	566,449	92,418	5,389	30,339	914	695,509
Средства в других банках	11,157	-	-	-	-	11,157
Кредиты и авансы клиентам	1,207,584	7,840	-	566	-	1,215,990
Инвестиционные ценные бумаги	47,017	-	-	-	-	47,017
Прочие финансовые активы	2,875	3,683	1,169	79	17	7,823
<b>Всего финансовых активов</b>	1,835,082	103,941	6,558	30,984	931	1,977,496
<b>Средства кредитных организаций</b>	114,400	-	-	-	-	114,400
Средства клиентов	901,801	75,607	5,332	30,831	1,754	1,015,325
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	-	-	-	-	421,185
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	-	-	-	-	314,936
Прочие финансовые обязательства	11,582	137	262	27	-	12,008
<b>Всего финансовых обязательств</b>	1,763,904	75,744	5,594	30,858	1,754	1,877,854
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	27,503	(27,083)	-	(191)	-	229
<b>Чистая позиция</b>	98,681	1,114	964	(65)	(823)	99,871

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	287,706	4,595	1,665	126,732	1,121	421,819
Кредиты и авансы клиентам	1,155,334	17,963	774	1,399	-	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	2	-	-	3,149	-	3,151
Прочие финансовые активы	1,784	2,829	1,980	635	761	7,989
<b>Всего финансовых активов</b>	1,444,826	25,387	4,419	131,913	1,882	1,608,429
<b>Средства кредитных организаций</b>	90,030	-	-	-	-	90,030
Средства клиентов	913,355	12,421	859	149,534	1,386	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	-	-	-	-	356,086
Прочие финансовые обязательства	19,076	128	32	22	-	19,258
<b>Всего финансовых обязательств</b>	1,378,547	12,549	891	149,556	1,386	1,542,929
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	-	-	-	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	66,279	12,838	3,528	(17,641)	496	65,500

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2023 год		2022 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения-тыс	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения-тыс
Доллар США	+15%	4,230	+15%	1,894
Евро	+15%	145	+15%	489
Российский рубль	+15%	19	+15%	(2,502)
Прочие валюты	+15%	(123)	+15%	(208)

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2023 год		2022 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-15%	(4,230)	-15%	(1,894)
Евро	-15%	(145)	-15%	(489)
Российский рубль	-15%	(19)	-15%	2,502
Английский фунт стерлингов	-15%	123	-15%	208

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выделить предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуру как для периодической оценки справедливой стоимости, так в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по СПИСА, производных финансовых инструментов, так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет какое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

62

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котируются на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2023 года	–	46,988	2	46,990
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	35,020	660,489	–	695,509
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2023 года	–	11,157	–	11,157
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2023 года	–	1,153,365	33,715	1,187,080
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	7,823	7,823
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 года	–	115,581	–	115,581
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	1,015,325	–	1,015,325
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	–	418,658	–	418,658
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2023 года	–	314,936	–	314,936
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	12,008	12,008

63

Акционерное Общество «Bereke Bank»  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котируются на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2023 года	–	3,071	–	3,071
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	50,626	371,193	–	421,819
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2023 года	–	1,057,320	61,227	1,118,547
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	7,989	7,989
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 года	–	88,034	–	88,034
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	1,077,555	–	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2023 года	–	356,086	–	356,086
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	19,258	19,258

64

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**  
Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	695,509	695,509	—	421,819	421,819	—
Средства в кредитных организациях	11,157	11,157	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1,215,990	1,187,080	(28,910)	1,175,470	1,118,547	(56,923)
Прочие финансовые активы	7,823	7,823	—	7,989	7,989	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	114,400	115,581	(1,181)	90,030	90,030	—
Средства клиентов	1,015,325	1,015,325	—	1,077,555	1,077,555	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	421,185	418,658	2,527	—	—	—
Обязательства перед ипотечной организацией	314,936	314,936	—	356,086	356,086	—
Прочие финансовые обязательства	12,008	12,008	—	19,258	19,258	—
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(27,564)</b>			<b>(56,923)</b>

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо рыночной оценки, представляются, главным образом некотируемыми активами или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях исключают полностью ликвидные, наблюдаемые на рынке, а в других – ликвидные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Несколько ликвидные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по дисконтированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по заданности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

*Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по дисконтированной стоимости (продолжение)*

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2023 года:

- ставки дисконтирования от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14.5% до 26.2% и от 1.5% до 6.7% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2022 года: от 14.5% до 26.2% в год и от 1.5% до 6.7% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 11.25% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2022 года: от 7.0% до 11.25% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- ставки дисконтирования от 15.98% до 16.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по средствам кредитных организаций (на 31 декабря 2022 года: 23.5% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 13 и 27);
- ставки дисконтирования от 16.03% до 16.4% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- ставка дисконтирования от 4.0% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2022 года: 4.0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

## 29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2022, 2023 года Материнской компанией Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем контролируемые Правительством Республики Казахстан, включая национальные компании и холдинги. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Банк применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с компаниями, связанными с Правительством Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2023 и 2022 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	2023 года		2022 года	
	Материнская компания	Ключевой персонал	Материнская компания	Ключевой персонал
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	618,849	—	347,577
Средства в кредитных организациях	—	11,157	—	—
Производные финансовые активы	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	—	7,735
Инвестиционные ценные бумаги	—	47,015	—	3,149
Активы по текущему корпоративному балансовому валу	—	—	—	6,758
Прочие активы	—	4,298	—	—
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	—	112,253	—	88,538
Средства клиентов	70,046	169,237	509	199,548
Выпущенные долговые ценные бумаги	938	420,247	—	—
Обязательства перед ипотечной организацией	—	314,936	—	356,086
Прочие обязательства	—	2,767	—	5,230

Контрактные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Материнская компания	Ключевой персонал	Материнская компания	Ключевой персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Процентные ставки	—	0.00-16.75%	—	0.0-15.75%
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Процентные ставки	—	—	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Процентные ставки	—	—	—	15.8%
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
Процентные ставки	—	13.98%	—	5.4%
<b>Средства кредитных организаций</b>				
Процентные ставки	—	2.0-10%	—	10.0%
<b>Средства клиентов</b>				
Процентные ставки	10.0-14.25%	1.5-14.95%	16.9%	10.0-15.3%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Процентные ставки	0.1%	15.56%	—	—

# АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год			2022 год		
	Материнская компания под общим контролем	Компании, входящие под общий контроль	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания под общим контролем	Компании, входящие под общий контроль	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	66,233	-	1,568	4,785	2
Процентные расходы	(8,971)	(85,568)	(35)	(92,520)	(16,383)	(57)
Доходы по производным финансовым инструментам	-	-	-	994	38,639	-
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте:	-	-	-	(396,018)	(4)	-
Административные расходы	-	(5,327)	-	-	(71)	-
Экономия по корпоративному подоходному налогу	-	(4,941)	-	-	4,283	-

В таблицах выше в категории за 2022 год «Материнская компания» представлены операции с Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» за период с 1 января 2021 года по 31 августа 2022 года, операции с Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 11 членам (2022 год: 18 членам) ключевого управленческого персонала:

	2023 год	2022 год
Долгосрочные вознаграждения	904	1,912
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	607	1,091
Социальные отчисления и социальный налог	138	37
Выплаты в неденежной форме	3	286
<b>Итого</b>	<b>1,652</b>	<b>3,326</b>

## 30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 30. Достаточность капитала (продолжение)

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал 1 уровня	136,009	111,037
Капитал 2 уровня	938	-
Положительная разница, подлежащая в вычету из собственного капитала	-	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>136,947</b>	<b>111,037</b>

Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,326,796	1,182,884
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10.3%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10.3%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k2	10.3%	9.39%

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

Акционерное Общество «Bereke Bank» Примечания к финансовой отчетности за 2023 год  
(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	695,509	-	695,509	421,819	-	421,819
Средства в кредитных организациях	11,157	-	11,157	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	163,024	1,052,966	1,215,990	220,855	954,615	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЛСД	18,790	28,227	47,017	3,149	2	3,151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	-	6,758	-	6,758
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	404	404	-	-	-
Основные средства	-	42,115	42,115	-	46,520	46,520
Нематериальные активы	-	23,894	23,894	-	19,752	19,752
Прочие активы	16,673	4,260	20,933	13,182	4,995	18,177
<b>Итого</b>	<b>905,153</b>	<b>1,151,866</b>	<b>2,057,019</b>	<b>665,763</b>	<b>1,025,884</b>	<b>1,691,647</b>
Средства кредитных организаций	100,367	14,033	114,400	1,659	88,371	90,030
Средства корпоративных клиентов	563,754	13,827	577,607	487,696	379,981	867,677
Средства физических лиц	416,088	21,655	437,718	186,761	23,117	209,878
Выпущенные долговые ценные бумаги	420,247	938	421,185	-	-	-
Обязательства перед ипотечной организацией	106	314,830	314,936	18,221	337,865	356,086
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	726	726
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	292	-	292	-	-	-
Прочие обязательства	22,886	5,302	28,188	24,955	8,590	33,545
<b>Итого</b>	<b>1,523,740</b>	<b>370,585</b>	<b>1,894,325</b>	<b>719,292</b>	<b>838,650</b>	<b>1,557,942</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(618,587)</b>	<b>781,281</b>	<b>162,694</b>	<b>(53,529)</b>	<b>187,234</b>	<b>133,705</b>

## 32. События после отчетной даты

В феврале 2024 года заемные средства от финансовой организации в размере 100,000 миллионов тенге были погашены (Примечание 12).

В феврале и марте 2024 года Банком были привлечены сберегательные вклады от финансовых организаций и юридических лиц в размере 270,000 миллионов тенге с сроком погашения в феврале 2027 года (Примечания 12 и 13).



# 10

---

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Годовой отчет 2023

## СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ESG

Банк уверен, что достижение целей устойчивого развития невозможно без партнерства. Деятельность банка в области ESG и устойчивого развития ориентирована на учет интересов всех заинтересованных сторон и создание долгосрочной ценности. Для этого Банк ведет открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами, определяет наиболее удобные для представителей заинтересованных сторон способы взаимодействия и каналы коммуникации. Карта взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами отражена в Отчете об устойчивом развитии за 2023 год.

### Основные группы заинтересованных сторон банка

#### АКЦИОНЕРЫ

Система взаимодействия с акционерами Банка призвана поддерживать информационную прозрачность в соответствии с лучшими мировыми практиками, расширять доступные каналы коммуникации и способствовать инвестиционной привлекательности.

#### КЛИЕНТЫ

Корпоративные и розничные клиенты являются потребителями финансовых и нефинансовых продуктов и услуг Банка. От потребностей клиентов зависит устойчивость Банка, а Банк способен взаимодействовать с клиентами и способствовать их развитию и ESG-трансформации.

#### РАБОТНИКИ

Забота о работниках является ключевой задачей Банка, поскольку работники составляют основной актив Банка, непосредственно взаимодействуют с клиентами, формируют репутацию Банка, обеспечивают реализацию стратегических целей и задач.

#### ГОСУДАРСТВО

Банк – крупный налогоплательщик, а также партнер государства в значимых государственных проектах и программах. Банк является участником реализации государственных программ, роль Банка в экономике Казахстана существенна.

#### КОНТРАГЕНТЫ

Контрагенты представляют собой цепочку поставок Банка, через которую реализуется косвенное воздействие Банка как организации.

#### РЕГУЛЯТОР

Регулирующие органы, контролирующие деятельность на рынках финансовых и нефинансовых продуктов и услуг, включая исполнение банком регуляторных требований, задают рамки деятельности, которым банк неукоснительно следует.

#### ОБЩЕСТВО

Широкая сеть отделений банка и распространения продуктов и услуг охватывает все регионы Казахстана. Банк активно взаимодействует с местными жителями.

#### СМИ

СМИ помогают отражать в медиапространстве деятельность банка, способствуют эффективной коммуникации с заинтересованными сторонами и распространению информации, необходимой для успешной реализации программ и проектов в области ESG и устойчивого развития.

#### ПАРТНЕРЫ

Сотрудничество с другими участниками финансового рынка позволяет развивать практики ответственного финансирования и эффективно реализовывать потенциал финансовых организаций для содействия устойчивому развитию.

#### ОРГАНИЗАЦИИ

Международные организации и инициативы в области ESG и устойчивого развития, в том числе их представительства в Казахстане, влияют на текущую повестку, выступают партнерами и драйверами развития банка в данной сфере.

#### ПРОФ. СООБЩЕСТВО

Мнения экспертов учитываются и формируют общую повестку в области ESG и устойчивого развития в отрасли и стране.

## СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ESG

**АО «Bereke Bank» при построении системы управления устойчивым развитием и ESG факторов, а также рисков связанными с изменениями климата основывается на следующем:**

- ✓ Банк осознает, что долгосрочное устойчивое развитие бизнеса зависит от решения общемировых задач в социальной, экологической и экономической сферах и перехода к новой, более устойчивой модели экономики, которая возможна на основе ESG-трансформации.
- ✓ Банк поддерживает современное понимание необходимости перехода от создания текущей стоимости для акционеров к созданию долгосрочной ценности, значимой для более широкого круга заинтересованных сторон, включая акционеров, работников, клиентов, контрагентов, местные сообщества, правительство.
- ✓ Банк понимает свою значимость в экономике Республики Казахстан и учитывает уникальные возможности и ответственность, связанные с этим, стремясь наилучшим образом реализовать свой потенциал и использовать возможности для ESG-трансформации бизнеса и страны.
- ✓ Банк признает роль компаний финансово-технологического сектора в переходе к более устойчивым моделям развития на основе интеграции новейших технологий, экологических и социальных аспектов во все направления деятельности, процессов, эффективного корпоративного управления, управления ESG-рисками и развития практик ответственного финансирования.

**В Банке выстроена система управления в области устойчивого развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:**

1. Приверженность принципам устойчивого развития на уровне Совета директоров, Правления и работников
2. Анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);
3. Определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;
4. Построение карты заинтересованных сторон;
5. Интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;
6. Определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;
7. Повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;
8. Регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.

**В 2023 году Bereke Bank принял решение опубликовать Отчет в области устойчивого развития АО «Bereke Bank» за 2023 год, отдельно от Годового отчета. Предыдущая информация по экологическим и климатическим, ESG темам были раскрыты в составе Годового отчета за 2020, 2021 и 2022 года и публиковались ежегодно в составе интегрированного годового отчета Банка. В Отчете об устойчивом развитии АО «Bereke Bank» за 2023 год раскрывается информация о вкладе Банка в реализацию Целей Устойчивого Развития (ЦУР) ООН, социальной и экологической ответственности, о важных событиях климатической составляющей и результатах работы в корпоративном управлении за прошедший 2023 год, в соответствии с международными принципами устойчивого развития, стандартов GRI, SASB.**

# КЛЮЧЕВЫЕ ФОКУСЫ РАЗВИТИЯ ESG В BEREKE BANK

**E** ENVIRONMENT

**S** SOCIAL

**G** GOVERNANCE

**E** **Экологическая составляющая**

- ✓ Внедрение концепции «Зеленый офис»: применение энергосберегающих технологий, эффективное управление отходами
- ✓ Принятие климатической политики для минимизации воздействия по Score 1,2,3

**G** **Корпоративное управление**

- ✓ Раскрытие информации по стандартам GRI в нефинансовой отчетности
- ✓ Запуск страницы по Устойчивому развитию на сайте Банка
- ✓ Утверждение необходимых политик по ESG
- ✓ Повышение уровня кибербезопасности
- ✓ Построение системы консолидации ESG-данных
- ✓ Развитие женского лидерства в корпоративном управлении



**S** **E** **Экономическая составляющая**

- ✓ Управление ESG рисками
- ✓ ESG кредитование
- ✓ Консалтинг при структурировании ESG проектов

**S** **Социальная составляющая**

- ✓ Спонсорство объектов культуры и благотворительность социально-уязвимых слоев населения
- ✓ Повышение доступности фин. услуг для людей с ограниченными возможностями (проект совместно с АРРФР)
- ✓ Повышение фин.грамотности населения

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-КОНТАКТЫ

Сотрудничество с инвесторами

### Капбасова Кунсулу Сагдатовна

Управляющий директор

Kunsulu.Kapbasova@berekebank.kz

### Кусбекова Балнур Габитовна

Пресс-секретарь

Balnur.Kusbekova@berekebank.kz

### Реквизиты АО «Bereke Bank»

БИН	930740000137
БИК	BRKEKZKA
Код	914
Корсчет (ИИК)	KZ82125KZT1001300306
Код ОКПО	28109833
Упр. учета монетарных операций НБ РК	NBRKKZKX
Reuters	SBKZ
КБЕ	14
Свидетельство о постановке на учет по НДС	60001 №0037440 от 20.08.2012г
Название на английском языке	Bereke Bank Joint Stock Company
Сокращенное	Bereke Bank JSC

## ГЛОССАРИЙ

**МСФО** - Международные стандарты финансовой отчетности

**NPL90+** - кредиты, просроченные на 90 и более дней (Non-performing loan)

**РК** - Республика Казахстан

**НБРК** - Национальный Банк Республики Казахстан

**СД** - Совет Директоров

**ЮЛ** - юридические лица

**ФЛ** - физические лица

**КФБ** - Казахстанская Фондовая Биржа

**АО «БРК»** - Банк развития Казахстана

**КБ** - Корпоративный блок

**РБ** - Розничный блок

**УКО** - Удаленный канал обслуживания

**БВУ** - Банк второго уровня

**E-Gov** - электронное государства

**LCR** - Коэффициент покрытия ликвидности (Liquidity coverage ratio)

**NSFR** - коэффициент чистого стабильного финансирования (Net stable funding ratio)