



Банк Развития
Казахстана

2024

годовой отчет

БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА:
УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров	4
Обращение Председателя Правления	5
Ключевые события в 2024 году	7
Банк в цифрах: ключевые показатели за 2024 год	9

О Банке Развития _____ 10

Миссия и видение	12
Инвестиционные приоритеты	12
Услуги Банка Развития	13
Ценности Банка Развития	15
Единственный акционер	16
Уставный капитал Банка Развития	17
Структура активов (дочерние организации) Банка Развития	18
Дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности»	18
Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.	18

Бизнес-модель Банка _____ 19

О макроэкономической ситуации в стране _____ 20

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития _____ 25

Стратегия развития Банка	26
Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития	27
Ключевые показатели деятельности Банка Развития	29
Рыночная доля Банка Развития по основным видам деятельности	30
Финансовые результаты деятельности Банка Развития	32
Сравнительный анализ деятельности Банка Развития	35
Агентское обслуживание проектов	41

2024

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество	41
Казначейская деятельность	43
Дивидендная политика	44
Межбанковское кредитование	44

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания _____ 46

Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015–2019 годы	53
Кредитование в рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015–2019 годы по направлениям поддержки отечественных авто-, вагонопроизводителей и экспортеров	54
Результаты деятельности дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности»	54

Система корпоративного управления _____ 58

Структура корпоративного управления и органы Банка Развития	59
Отчет о следовании принципам Кодекса корпоративного управления	73
Политика вознаграждения должностных лиц Банка	78
Система управления рисками	78
Система внутреннего контроля и комплаенс	81
Внутренний аудит	82
Внешний аудит	83
Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	83
Совершенствование бизнес-процессов	84
Раскрытие информации	87

Устойчивое развитие _____ 88

Управление устойчивым развитием	89
Важнейшие события в сфере ESG за 2024 год	89
Подход к управлению устойчивым развитием	91

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Деятельность дочерних организаций в области устойчивого развития	92
Организационная структура управления устойчивым развитием	92
Приверженность Целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН)	93
Макроэкономические или политические тенденции, оказывающие влияние на приоритеты в области устойчивого развития «Зеленое» и устойчивое финансирование	97
Раскрытие информации по стандартам в области устойчивого развития МСФО (IFRS Sustainability Disclosure Standards (IFRS S1)	100
Планы на долгосрочную перспективу	100
Экологический аспект	101
Воздействие Банка на окружающую среду	101
Обращение с отходами	102
Использование водных ресурсов	103
Изменение климата	104
Выбросы парниковых газов	104
Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком	106
Энергоменеджмент	108
Раскрытие информации по стандартам в области устойчивого развития МСФО (IFRS Sustainability Disclosure Standards (IFRS S2)	109
Социальный аспект	119
Управление персоналом	119
Политика в области управления персоналом	119
Численность персонала	119
Структура персонала	120
Разнообразие и равные возможности	121
Подбор кадров	122
Профессиональное обучение и развитие	123
Система оплаты труда и оценка персонала	125
Отношения работников и руководства	126
Мотивация и вознаграждение	128
Социальная политика (социальная помощь)	129
Охрана здоровья работников и безопасность труда	130
Социально-экономическое влияние Банка	133

Экономическая результативность	133
Социально-экономический эффект проектов Банка	134
Спонсорство и благотворительность	137
Управленческие аспекты	137
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	137
Противодействие коррупции	144
Информационная безопасность	146
Управление закупками и цепочками поставок	147

Перспективы развития_____150

Контактная информация_____152

Приложения_____153

Приложение №1. Об Отчете	154
Приложение №2. Индекс GRI	156
Приложение №3. Индекс SASB	165
Приложение №4. Перечень нормативных документов АО «Банка Развития Казахстана»	166
Приложение №5. Отчет о результатах независимой проверки	167
Приложение №6. Консолидированная финансовая отчетность	173
Глоссарий	279





Обращение Председателя Совета Директоров



РУСТАМ КАРАГОЙШИН

Председатель Совета Директоров
АО «Банк Развития Казахстана»

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Банк Развития Казахстана является ведущим институтом развития в составе Национального управляющего холдинга «Байтерек». Банк активно содействует развитию среднего и крупного бизнеса, предоставляя долгосрочные займы для реализации инфраструктурных и инвестиционных проектов, а также поддерживая экспорт отечественной продукции на международные рынки.

2024 год стал для Банка годом рекордных достижений. БРК успешно реализовал свою миссию по повышению национального благосостояния, способствуя устойчивому развитию несырьевого сектора экономики и созданию инфраструктуры, обеспечивающей рост реального сектора. За прошедший год Группа БРК обеспечила финансирование на общую сумму 2 037 млрд тенге, что вдвое превышает показатель 2023 года, составивший 1 061 млрд тенге. Из этой суммы 571 млрд тенге был направлен на проекты и лизинговые сделки через Фонд развития промышленности, а в размере 1 466 млрд тенге обеспечено финансирование 58 проектов через БРК.

За этими цифрами стоят значимые результаты: создание новых рабочих мест, пополнение государственного бюджета за счет уплаты налогов, развитие регионов, увеличение производства отечественной продукции, укрепление промышленного потенциала страны, улучшение инфраструктуры и повышение благосостояния населения.

В 2024 международные рейтинговые агентства подтвердили долгосрочные кредитные рейтинги Банка: S&P Global Ratings (BBB-/Стабильный), Fitch Ratings (BBB/Стабильный). Вместе с тем, в 2024 году международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка

с Ваа2/Позитивный до уровня Ваа1 со стабильным прогнозом. Таким образом, кредитные рейтинги Банка сохраняются на инвестиционном уровне и соответствуют суверенному рейтингу Республики Казахстан. Благодаря этим рейтингам Группа БРК смогла успешно привлечь на рынках капитала финансовые средства в размере 1 741 млрд тенге, что примерно в три раза превышает результат 2023 года. Эти средства были инвестированы в развитие ключевых секторов экономики, таких как энергетика, дорожное строительство, здравоохранение, агропромышленный комплекс и другие.

В 2024 году начата реализация долгосрочной Стратегии развития на 2024–2033 годы, направленной на увеличение вклада Банка в экономику Казахстана, эффективное управление активами и продвижение принципов устойчивого развития.

БРК также успешно провел международные мероприятия, включая Совещание экспертов и координаторов МБО ШОС и юбилейное XX заседание Совета МБО ШОС.

В 2025 году Банк планирует принять активное участие в реализации проектов Национального инфраструктурного плана до 2029 года, а также в Национальном проекте по модернизации энергетического и коммунального секторов. Банк продолжает уверенно выполнять поставленные задачи, способствуя устойчивому экономическому росту страны. Мы уверены, что 2025 год станет не менее успешным, и будут реализованы новые проекты национального значения.

Рустам Карагойшин,
Председатель Совета директоров
АО «Банк Развития Казахстана»





Обращение Председателя Правления



МАРАТ ЕЛИБАЕВ

Председатель Правления
АО «Банк Развития Казахстана»

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Представляем вашему вниманию годовой отчет Банка Развития Казахстана за 2024 год, в котором отражены результаты нашей деятельности как национального института, поддерживающего несырьевой сектор экономики и создающего дополнительную ценность для экономического развития страны.

БРК остается ключевым институтом финансирования долгосрочных инвестиционных проектов, направленных на развитие экономики Казахстана. 2024 год был насыщенным, полным вызовов и возможностей, и мы уверенно продемонстрировали устойчивость, гибкость и стратегическое видение.

В 2024 году мы продолжили активно поддерживать промышленное производство, транспортную и энергетическую инфраструктуру, а также инициативы в области импортозамещения и несырьевого экспорта. Так, в 2024 году БРК направил 1 466 млрд тенге на финансирование 58 проектов, это вдвое превышает результат 2023 года, составивший 748 млрд тенге. В частности, 15 проектов в обрабатывающей промышленности получили 422 млрд тенге, на 6 инфраструктурных инициатив выделено 362 млрд тенге, а финансирование 37 экспортных проектов достигло 682 млрд тенге.

Введены в эксплуатацию четыре значимых проекта, создавших 325 рабочих мест. Среди них: тематический парк развлечений в рамках второй очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса в Актау, маслоэкстракционный завод

в Петропавловске, завод по производству объемных блоков мощностью 15 тыс. блоков в год в Астане и малые гидроэлектростанции в Алматинской области.

Банк продолжил трансформацию своей деятельности в рамках правительственного плана экономического роста. Разработаны новые программы поддержки агропромышленного комплекса и обрабатывающей промышленности на сумму 1 трлн тенге, а также программа развития ЖКХ на 300 млрд тенге. Расширены инструменты гарантирования по кредитам для среднего и крупного бизнеса на сумму 100 млрд тенге, в рамках которого БРК одобрил три проекта с применением частичного гарантирования на сумму 45 млрд тенге.

Важными достижениями года стали успешное проведение синдицированного финансирования по казахстанскому праву с БВУ (проект компании RG Brands) и освоение синдиката по английскому праву с участием международных финансовых институтов (проект Qazaq Soda). Последний проект получил международное признание, став обладателем премий «Корпоративная синдицированная кредитная сделка года» и «Экспортная финансовая сделка года» на Global Banking & Markets Awards 2024.

Благодаря кредитным рейтингам инвестиционного уровня, присвоенным ведущими международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch и Moody's, Банк обладает устойчивым доступом к широкому спектру инструментов заимствования как на международных, так и на локальных рынках. В 2024 году



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения



Банк уделяет особое
внимание поддержке
отечественных
товаропроизводителей,
включая установление
требований по местному
содержанию для
заемщиков.

Банк успешно разместил четыре выпуска еврооблигаций на общую сумму 1 млрд долларов США и 165 млрд тенге, включая дебютный выпуск устойчивых еврооблигаций объемом 100 млрд тенге. На Казахстанской фондовой бирже были размещены коммерческие облигации на сумму 46,2 млрд тенге и 96,3 млн долларов США, а также были выпущены облигации на общую сумму 75 млрд тенге для финансирования проектов в секторе АПК. Кроме того, Банк привлек финансирование в размере 1 млрд юаней от China Construction Bank для реализации проектов по реконструкции автодорог республиканского значения. Вместе с тем, Банком также были заключены кредитные соглашения с Государственным банком развития Китая на сумму 2 млрд юаней, с итальянским банком Cassa Depositi e Prestiti на сумму 200 млн евро под страховое покрытие SACE, а также с Европейским инвестиционным банком на сумму 200 млн евро.

Банк уделяет особое внимание поддержке отечественных товаропроизводителей, включая установление требований по местному содержанию для заемщиков.

Внедрение принципов ESG остается важным приоритетом для Банка. В 2024 году Sustainable Fitch повысило ESG-рейтинг Банка до уровня «2» с общим баллом 64 из 100, что подтверждает успешное внедрение принципов устойчивого развития в деятельность Банка и его заемщиков. Кроме этого, РwC включило БРК в топ-10 лучших казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации, отметив рост Банка на 10 позиций в рейтинге. Верифицированный годовой отчет Банка за 2023 год стал победителем в номинации «Лучший годовой

отчет в финансовом секторе» в рамках ежегодной премии, проводимой KASE.

Банк продолжает поддерживать стратегически важные проекты национального уровня в таких отраслях, как металлургия, химическая промышленность, автомобилестроение, агропромышленный комплекс и нефтегазохимия. Эти проекты включают строительство заводов по производству автомобилей, удобрений, ферросплавов, горячебрикетированного железа и другие ключевые инициативы.

Реализация намеченных направлений позволит внести значительный вклад в достижение задач, поставленных Главой государства, включая удвоение объема ВВП к 2029 году, увеличение доли переработанной продукции в агропромышленном комплексе до 70% и реализацию Национального инфраструктурного плана до 2029 года.

Все эти достижения стали возможны благодаря профессионализму и ответственности команды БРК, поддержке наших стейкхолдеров и доверию наших партнеров. Мы уверены, что вместе продолжим строить сильную, конкурентоспособную и устойчивую экономику Казахстана.

Благодарю всех за совместную работу и верю, что следующий год принесет новые успехи и возможности!

Марат Елибаев,

Председатель Правления
АО «Банк Развития Казахстана»





Ключевые события в 2024 году

В течение 2024 года Банк обеспечил финансирование консолидированно на общую сумму 2 037 млрд тенге (по сравнению с 1 061 млрд тенге в 2023 году). Отдельно – на общую сумму 1 466 млрд тенге (58 проектов), из которых в обрабатывающей промышленности представлены 15 проектов на 422 млрд тенге, 6 проектов в инфраструктуре на 362 млрд и 37 проектов по экспортным операциям на 682 млрд тенге. В 2024 году введены в эксплуатацию и модернизированы 4 предприятия (в 2023 году – 3 предприятия), профинансированные с участием Банка Развития, с созданием 325 рабочих мест.

Начата реализация новых программ на общую сумму 1,3 трлн тенге: финансирование обрабатывающей промышленности и агропромышленного комплекса на сумму 1 трлн тенге, а также проектов в сфере ЖКХ на 300 млрд тенге. Кроме того, были введены новые требования и системы мониторинга доли казахстанского содержания в финансируемых проектах.

Банк разместил четыре выпуска еврооблигаций на международных рынках капитала.

АО «Банк Развития Казахстана» совместно с Европейским банком реконструкции и развития, Азиатским банком инфраструктурных инвестиций, Исламской корпорацией развития частного сектора, Институтом финансирования развития DEG и Компанией по содействию и участию в экономическом сотрудничестве (Proragso) подписали соглашение о финансировании строительства новой многопрофильной больницы в городе Кокшетау с круглосуточным стационаром на 630 коек.

Международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до уровня Baa1 со стабильным прогнозом.

В 2024 году Банком одобрено к финансированию 37 проектов с общей суммой финансирования в 2,47 трлн тенге, из них 12 проектов на 590 млрд тенге в обрабатывающей промышленности, 13 инфраструктурных проектов на 1 382 млрд тенге и 12 проектов по поддержке экспорта на общую сумму 501 млрд тенге.

Решением правления АО «НУХ «Байтерек» (единственный акционер Банка) от 3 сентября 2024 года № 43/24 внесены изменения в Устав Банка, утвержденный решением правления АО «НУХ «Байтерек» от 25 октября 2017 года (протокол № 41/14).

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения





► 2024

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

О Банке Развития

О макроэкономической
ситуации в стране

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

Система корпоративного
управления

Устойчивое развитие

Перспективы развития

Приложения

В 2024 году Банк выступал в качестве банка-председателя Межбанковского Объединения Шанхайской Организации Сотрудничества (МБО ШОС) в рамках председательства Республики Казахстан в ШОС и провел ряд мероприятий, направленных на развитие сотрудничества между финансовыми институтами стран-участниц.

В апреле 2024 года Банк разместил двойной транш еврооблигаций на площадках Венской и Казахстанской фондовых бирж, на сумму 500 млн долларов США и 100 млрд тенге. Второй выпуск стал первым выпуском устойчивых еврооблигаций на международных рынках капитала эмитента из Центральной Азии. Кроме того, в октябре 2024 года Банк также разместил двойной транш еврооблигаций на сумму 500 млн долларов США и 65 млрд тенге.

Рейтинговое агентство Sustainable Fitch повысило ESG-рейтинг Банка до уровня «2» с «3» и общим баллом 64 из 100 (2023 год: 60 баллов).

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

Банк присоединился к числу подписантов Green Investment Principles for Belt and Road (GIP) в Центральной Азии.

В 2024 году Банк провел активную работу по оптимизации и совершенствованию ключевых бизнес-процессов с целью повышения операционной эффективности, снижения издержек и улучшения качества обслуживания клиентов.

АО «Банк Развития Казахстана» успешно прошло сертификацию по международному стандарту ISO 37001:2016 в области противодействия коррупции. Сертификат выдан международным органом по сертификации CERT International s.r.o. на основе аудита, проведенного в соответствии с процедурами сертификации, и подтверждает, что деятельность БРК соответствует высоким антикоррупционным стандартам.





1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

БАНК В ЦИФРАХ

Ключевые показатели за 2024 год


5 648,2
млрд тенге

объем консолидированных
активов Банка увеличился по
сравнению с 2023 годом на 31%,
или 1 337,5 млрд тенге


4 686,2
млрд тенге

объем консолидированных
обязательств Банка
увеличился по сравнению с 2023
годом на 37%, или на 1 262,0 млрд
тенге



Чистая прибыль

134,5
млрд тенге

консолидированная
чистая прибыль



NPL
> 0,27%



Объем консолидированного
собственного капитала
Банка

962,0
млрд тенге

на аналогичную отчетную дату
2023 года – 886,5 млрд тенге

На изменение собственного капитала повлияли главным
образом три фактора:

1. Чистая прибыль за 2024 год в 134,5 млрд тенге (консолидированно)
2. Выплата дивидендов Единственному акционеру в размере 90 млрд тенге
3. Увеличение дополнительного оплаченного капитала в виде дисконта по
выпущенным долговым ценным бумагам, так как Единственный акционер
выкупил облигации номиналом 240 млрд тенге по ставке вознаграждения
ниже рыночной без каких-либо дополнительных условий

Размер выплаченных дивидендов Единственному акционеру в 2024 году, по итогам 2023 года, составил 90 млрд тенге.



Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

О Банке Развития Казахстана





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



О Банке Развития

АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк, БРК, Банк Развития) создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года № 531 «О Банке Развития Казахстана», Законом Республики

Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178 «О Банке Развития Казахстана» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года № 659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Целями деятельности Банка Развития являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной

инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

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

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

В соответствии с Законом о БРК задачами Банка Развития являются:

- финансирование инвестиционных проектов посредством осуществления операций на среднесрочной и долгосрочной основе, приобретения Банком Развития облигаций, средства от размещения которых направляются эмитентом на реализацию инвестиционных проектов в порядке, определенном Меморандумом, а также промежуточное финансирование в целях обеспечения подготовки и реализации инвестиционных проектов;
- финансирование экспортных операций посредством осуществления операций;
- предоставление мезонинного финансирования, проектное финансирование, предоставление синдицированного займа, финансирование текущей деятельности заемщиков в рамках

реализации проектов, финансируемых Банком Развития;

- стимулирование кредитования экономики Республики Казахстан путем выдачи гарантийных обязательств по займам, предоставляемым другими кредитными институтами, а также софинансирования и межбанковского кредитования, выдачи кредитов организациям-лизингодателям, а также организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
- совершенствование механизмов финансирования проектов;
- иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан.

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





1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

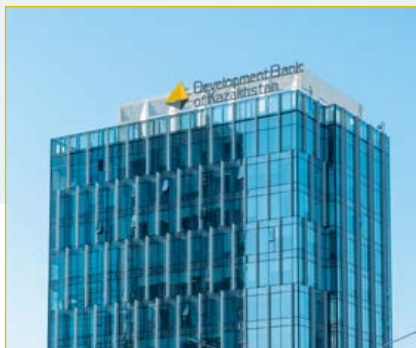
Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



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



Миссия и видение



МИССИЯ

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



ВИДЕНИЕ

К 2033 году национальный финансовый институт развития с передовой политикой во всех сферах своей деятельности, обеспечивающий устойчивое развитие страны.

Инвестиционные приоритеты

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

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

1. инвестиционный проект, экспортная операция, имеющие социально-экономический эффект, рассчитываемый в соответствии с внутренними актами Банка Развития, и ориентированные на создание и (или) развитие:

- объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, а также на приобретение транспорта;
 - сельскохозяйственных производств, включая производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, сбыт готовой продукции в рамках инвестиционного проекта;
 - промышленных производств, включая добычу, производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках инвестиционного проекта, экспортные операции, в следующих отраслях:
 - металлургическая промышленность и производство металлических изделий;
 - машиностроение;
 - горнодобывающая промышленность при условии дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов в рамках инвестиционного проекта;
 - химическая и нефтехимическая промышленность, производство основных фармацевтических продуктов и препаратов, резиновых и пластмассовых изделий, неметаллической минеральной продукции;
 - объектов в сфере услуг: туристских, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных, гостиничных;
 - условий для проектов, реализуемых за рубежом и способствующих развитию инфраструктуры, транзитного потенциала Республики Казахстан, экспорту казахстанских товаров, работ, услуг и капитала;
 - объектов в сфере производства продуктов питания и напитков;
2. коммерческие проекты, реализуемые юридическими лицами, не

- являющимися субъектами квазигосударственного и (или) государственного сектора, в соответствии с приоритетными направлениями финансирования, отраженными в подпункте 1);
3. финансирование юридических лиц (нерезидентов импортеров), банков, финансовых организаций, зарегистрированных за пределами Республики Казахстан, для приобретения производимых товаров, оказываемых работ и услуг казахстанского содержания;
 4. проекты в соответствии с приоритетными направлениями финансирования, отраженными в подпункте 1), предполагающие обеспечение мультипликативного эффекта от предоставляемой финансовой поддержки для национальной экономики и совместное разделение рисков (при предоставлении финансовой поддержки Банк Развития стремится оказывать поддержку инвестиционным проектам и экспортным операциям с наибольшим уровнем индекса развития, несырьевым производствам среднего и верхнего пределов, которые оказывают дополнительный межотраслевой эффект на развитие смежных секторов экономики, а также привлекать дополнительных инвесторов к финансированию таких проектов).

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





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



Услуги Банка Развития

GRI 2-6

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

Финансирование инвестиционного проекта осуществляется на срок от 5 до 20 лет.

Финансирование текущей деятельности заемщика Банка может осуществляться на срок менее срока финансирования инвестиционного проекта.

Минимальная сумма финансирования Банком инвестиционного проекта устанавливается в размере, эквивалентном 7 млрд тенге, при этом минимальная сумма финансирования, эквивалентная 3 млрд тенге, устанавливается для

финансирования инвестиционного проекта, реализуемого в сфере производства продуктов питания и напитков.

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

Инвестиционный проект и (или) экспортная операция Банком Развития

могут быть реализованы различными способами организации финансирования (в том числе софинансирование, проектное, мезонинное, синдицированное финансирование).

Банком Развития может быть привлечено иное юридическое лицо в качестве солидарного ответственного лица (созаемщика) за исполнение обязательств Заемщика по соглашению о предоставлении инструмента финансирования.

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

✚ Банк Развития осуществляет проектное финансирование в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании

и секьюритизации и внутренними актами Банка (в том числе по вопросам функционирования проектного офиса). Проектное финансирование осуществляется путем: выдачи займов и (или) приобретения облигаций, если средства от размещения облигаций направляются эмитентом на реализацию инвестиционного проекта.

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

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





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

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

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

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

Для финансирования инвестиционного проекта Банк Развития вправе осуществлять вхождение в уставный капитал юридических лиц через Фонд прямых инвестиций и в целях привлечения инвестиций в приоритетные секторы экономики. Инвестиционная политика Фонда прямых инвестиций определяет параметры инвестиций в проекты, включая приоритетные отрасли, лимиты, объемы и условия участия в уставном капитале юридического лица.

Срок финансирования экспортной операции определяется в зависимости от условий экспортной операции. Минимальная сумма финансирования Банком Развития экспортной операции

устанавливается в размере, эквивалентном 1 млрд тенге. Финансирование Банком Развития экспортной операции осуществляется путем выдачи займа, выдачи банковской гарантии (поручительства), открытия (выставления) и подтверждения аккредитива и исполнения обязательств по выпущенному банком-нерезидентом аккредитиву, приобретения Банком Развития облигаций.

Реструктуризация обязательств заемщика по инвестиционному проекту и (или) экспортной операции проводится Банком Развития в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними актами Банка Развития.

Банку Развития запрещается:

1. финансирование инвестиционного проекта, экспортной операции в следующих отраслях:
 - а) производство оружия;
 - б) производство алкогольной продукции;
 - в) производство наркотиков, наркотических средств и психотропных веществ;
 - г) производство табачных изделий;
 - д) жилищное строительство;
 - е) строительство общественно-развлекательных комплексов, за исключением многофункциональных туристских комплексов, строительство которых осуществляется на приоритетной туристской территории по решению Правительства Республики Казахстан и (или) решению Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан;

- ж) проекты на стадии геологоразведочных работ;
- з) игровой бизнес;
- и) запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- к) при реализации совместных проектов с международными финансовыми организациями – в отраслях, запрещенных данными международными финансовыми организациями.

Подпункты д), е) и ж) настоящего пункта не распространяются на экспортные операции.

2. финансирование проектов путем выдачи займов, реализуемых юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующими акциями (долями участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Республике Казахстан, за исключением случаев финансирования инвестиционного проекта и (или) экспортной операции при условии соблюдения следующих критериев:

- а) финансирование осуществляется совместно с иными кредиторами, при котором размер финансирования Банка Развития не превышает 50% от стоимости инвестиционного проекта и (или) экспортной операции (при софинансировании или синдицированном финансировании);
- б) соответствие принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG), определяемым в соответствии с внутренними актами Банка Развития.

При этом, для инвестиционных проектов, направленных на создание и (или) развитие объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, а также на приобретение транспорта; объектов в сфере услуг: туристских, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных, гостиничных, соблюдение критерия, указанного в абзаце а), не требуется.





1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Ценности Банка Развития

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

- **Люди** – главная ценность: для нас самореализация, здоровье и безопасность работников стоят на первом месте. Мы обеспечиваем здоровые и конкурентоспособные условия труда, чтобы работники показывали наилучшие результаты.
- **Патриотизм** – мы вносим свой вклад в развитие и процветание экономики страны. Мы преданы своему делу, нас вдохновляет наша причастность к созданию лучшего будущего.
- **Ответственное поведение** – мы соблюдаем принцип бережливости, сведение к минимуму ресурсов, затрачиваемых в ходе трудовой деятельности. Следуем принципам «зеленой» экономики и устойчивого развития, с учетом влияния деятельности Банка на экологию и общество.
- **Инновационность** – мы стремимся к непрерывному улучшению процессов в работе, применяя новые подходы, инновационные технологии, идем на обдуманные риски. Наши работники могут свободно высказывать свою точку зрения, анализировать другие мнения и искать общие решения. Мы поощряем нестандартные модели мышления. Мы открыты и готовы к изменениям.
- **Эффективность** – мы делаем все возможное, чтобы добиться максимального результата. Мы считаем, что в нашей работе нет ничего невыполнимого – любые проблемы можно решить, приложив определенные старания.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Единственный акционер

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

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

Основным предметом деятельности Холдинга «Байтерек» является управление принадлежащими ему на праве

собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия в уставном капитале) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц, а также стимулирование развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем эффективного управления юридическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере агропромышленного комплекса.

Миссия Холдинга «Байтерек» – развитие конкурентоспособного бизнеса,

обеспечение жильем и укрепление продовольственной безопасности на принципах ответственности перед обществом.

Видение – проактивный управляющий холдинг, качественно преобразующий структуру экономики Казахстана путем развития новых отраслевых «точек роста». Также, в рамках стратегических направлений Холдинг «Байтерек» нацелен на переход к «зеленой» и углеродно-нейтральной экономике. Холдинг «Байтерек», как ключевой финансовый институт страны, играет важную роль в формировании национальной «зеленой» повестки и ее реализации. Приоритетными

направлениями в области устойчивого развития и ESG являются:

- содействие выполнению национальной повестки по низкоуглеродному развитию;
- развитие инструментов устойчивого финансирования, отвечающих принципам ESG;
- повышение прозрачности в деятельности Холдинга «Байтерек» и его дочерних организаций;
- формирование единой кадровой политики Холдинга «Байтерек»;
- содействие ответственным закупкам;
- управление ESG-рисками.



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

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



Стратегические направления деятельности Холдинга «Байтерек»:

- поддержка предпринимательства:
 - развитие промышленности;
 - поддержка микро-, малого и среднего предпринимательства;
 - повышение экспортного потенциала;
 - развитие агропромышленного комплекса;
- развитие экосистемы долевого финансирования;
- обеспечение населения жильем.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Уставный капитал Банка Развития

По состоянию на 31 декабря 2024 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2 114 590 (31 декабря 2023 г.: 2 114 590) простых акций.

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

Номинальная стоимость и количество размещенных простых акций по состоянию на 31 декабря 2024 года была следующая:

	Количество размещенных простых акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал, тыс. тенге
Простые акции	1 819 519	50 000	90 975 950
Простые акции	250 000	668 000	167 000 000
Простые акции	30 000	1 000 000	30 000 000
Простые акции	5 000	5 000 000	25 000 000
Простые акции	2 500	40 000 000	100 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 250	40 000 000	50 000 000
Простые акции	1 000	40 000 000	40 000 000
Простые акции	625	40 000 000	25 000 000
Простые акции	500	40 000 000	20 000 000
Простые акции	375	40 000 000	15 000 000
Простые акции	320	38 393 750	12 286 000
Простые акции	300	40 000 000	12 000 000
Простые акции	250	40 000 000	10 000 000
Простые акции	250	40 000 000	10 000 000
Простые акции	200	40 000 000	8 000 000
Простые акции	1	691 560 619	691 561
На 31 декабря 2024 года	2 114 590		715 953 511

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Уставный капитал – **715 953 510 619** тенге.

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





1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Структура активов (дочерние организации) Банка Развития

Дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности»

Акционерное общество «Фонд развития промышленности» является дочерней организацией Банка Развития.

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

Цель – оказание финансовой поддержки и стимулирование предприятий обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

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

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

Принципы деятельности

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

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

Дочерняя организация DBK Capital Structure Fund B.V.

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

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

Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B.V. заключается в принятии

участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка Развития и Фонда.

В 2024 году проведена работа по обеспечению эффективного управления Фондом прямых инвестиций DBK Equity Fund C.V. в части администрирования действующего портфеля проектов.

Бизнес-модель Банка

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

МИССИЯ

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

ВИДЕНИЕ

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

УВЕЛИЧЕНИЕ ВКЛАДА БАНКА В ЭКОНОМИКУ РК

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

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ БАНКА

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

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

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

ПРОДУКТЫ БАНКА

ИНСТРУМЕНТЫ

- Средне- и долгосрочное финансирование инвестпроектов
- Синдицированное финансирование
- Проектное финансирование
- Предоставление гарантий
- Экспортные операции
- Мезонинное финансирование
- Софинансирование
- Приобретение облигаций
- Лизинговое финансирование

КЛЮЧЕВЫЕ СТЕЙКХОЛДЕРЫ БАНКА

- Правительство Республики Казахстан
- АО «НУХ «Байтерек»
- Международные финансовые институты
- Крупные промышленные предприятия
- Заемщики и клиенты

КАНАЛЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- Фронт-офис
- Онлайн-заявки через «Личный кабинет»
- Взаимодействие с гос. органами

ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

АКТИВЫ

5 648 млрд тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4 686 млрд тенге

КАПИТАЛ

962 млрд тенге

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

134,5 млрд тенге

УРОВЕНЬ NPL

0,27%



Корпоративная
культура



Ответственное
инвестирование



Клиентоориентированный
подход

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2024 год

ФИНАНСИРОВАНИЕ ГРУППОЙ БРК

2 037 млрд тенге

СОЗДАНО НОВЫХ РАБОЧИХ МЕСТ

325

ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ ГРУППОЙ БРК

1 741 млрд тенге

рыночные

1 332 млрд тенге

(в т.ч. 100 млрд тенге зеленых
и устойчивых проектов)

нерыночные

409 млрд тенге



**ПОВЫШЕНИЕ ESG-РЕЙТИНГА
ДО УРОВНЯ «2»
С ОБЩИМ БАЛЛОМ 64**



Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

О макроэкономической ситуации в стране



Годовой отчет / 2024



Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

В условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, волатильности и снижения мировых цен на нефть экономика Казахстана в 2024 году продемонстрировала ускорение темпов реального роста по сравнению с предыдущим годом.

Согласно оперативным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС АСПР РК), по итогам 2024 года реальный рост экономики составил 4,8%. Валовой внутренний продукт (ВВП) достиг 134,3 трлн тенге, что эквивалентно 286,0 млрд долларов США¹.

По итогам 2024 года рост в производственном секторе составил 5,5%, в секторе услуг – 4,7%. В структуре ВВП на долю производства товаров пришлось 35,4%, а услуг – 58,4%. Основной вклад в формирование ВВП обеспечила промышленность, доля которой составила 25,7%.

Ключевым драйвером роста реального сектора в 2024 году стала промышленность, увеличившаяся на 2,8% по сравнению с 2023 годом. В частности, обрабатывающая промышленность продемонстрировала уверенный рост на 5,9% (в 2023 году – 4,6%), в то время как горнодобывающая отрасль сократилась на 0,2% (в 2023 году зафиксирован рост на 4,6%). Снижение в горнодобывающем секторе обусловлено сокращением

объемов добычи сырой нефти (–2,5%), природного газа (–0,6%) и прочих полезных ископаемых (–0,3%)², что, в свою очередь, связано с плановыми ремонтами на крупных месторождениях (включая Тенгиз и Карачаганак), а также с ограничениями по транспортировке нефти на фоне нестабильной геополитической обстановки.

На фоне общего роста обрабатывающей промышленности наибольшие темпы прироста продемонстрировали фармацевтическая отрасль (+21,8%), машиностроение (+9,7%), металлургия (+6,9%) и химическая промышленность (+7,7%).

Значительный рост в производственном секторе также обеспечило строительство, объем которого увеличился на 13,1% за счет активизации работ по возведению и ремонту жилых зданий (+14,5%) и сооружений (+14,3%). Существенный вклад внес и агропромышленный комплекс: производство в сельском, лесном и рыбном хозяйстве выросло на 13,7%.

В секторе услуг наибольший прирост зафиксирован в оптовой и розничной торговле (+9,1%). Также наблюдается рост объемов услуг в сферах транспорта и складирования (+8,5%), информации и связи (+5,0%), а также проживания и питания (+1,5%).



ОБЪЕМ ВНЕШНЕГО ТОВАРООБОРОТА
КАЗАХСТАНА В 2024 ГОДУ

\$141,4 **1,3%**

млрд долларов США,

увеличившись в номинальном
выражении на 1,6 млрд
долларов США по сравнению
с 2023 годом



Согласно данным БНС АСПР РК, объем внешнего товарооборота Казахстана в 2024 году составил 141,4 млрд долларов США, увеличившись в номинальном выражении на 1,3% (или 1,6 млрд долларов США) по сравнению с 2023 годом.

Экспорт товаров и услуг в 2024 году составил 81,6 млрд долларов США, тем самым увеличившись в номинальном выражении на 3,1% (2,9 млрд долларов США). География экспорта свидетельствует о продолжающейся переориентации торговых потоков в сторону стран Запада и Азии. Так, поставки в Европейский союз выросли на 22,0%, в США – на 30,6%, в Китай – на 1,6%. При этом зафиксировано сокращение экспорта в Россию на 6,5%, что отражает изменение внешнеэкономической конъюнктуры и структуры спроса со стороны ключевых партнеров³.

Изменения в направлениях экспорта в 2024 году отражают усиление ориентации на европейские рынки: доля Италии выросла с 18,9% до 22,9%, Нидерландов – с 5,2% до 6,5%, Франции – с 3,1% до 4,5%. При этом снизилась доля России (с 12,4% до 11,7%), Турции (с 5% до 4,1%) а доля Республики Корея не вошла в число крупнейших направлений, что отражает естественные колебания торговых потоков и изменение структуры спроса на внешних рынках⁴.

Товарная структура экспорта сохраняет выраженную сырьевую направленность. Ведущую позицию занимает сырая нефть и нефтепродукты, полученные из битуминозных минералов, удельный вес которых составил 52,5% в 2024 году (снижение с 53,8% в 2023 году). Одновременно увеличилась доля радиоактивных химических элементов и изотопов (с 4,4% до 5,6%), а также рафинированной меди (с 4,1% до 5,1%), указывая на постепенное укрепление

¹ БНС АСПР РК. Национальные счета. Валовой внутренний продукт методом производства (январь-декабрь 2024 года) от 22.04.2025.

² БНС АСПР РК. Статистика промышленного производства. Основные показатели работы промышленности Республики Казахстан (январь-декабрь 2024 года) от 17.04.2025.

³ БНС АСПР РК. Статистика внешней, взаимной торговли и товарных рынков. Основные показатели внешней торговли Республики Казахстан производства (январь-декабрь 2024 года) от 17.02.2025.

⁴ БНС АСПР РК. Статистика внешней, взаимной торговли и товарных рынков. Структура экспорта по основным товарным группам (январь — декабрь 2024 года) от 17.02.2025.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

позиций отдельных направлений переработки, в частности, в металлургическом секторе. Доля медных руд и концентратов осталась стабильной – 3,9%, а ферросплавов – на уровне 3%, в то время как поставки нефтяных газов и газообразных углеводородов, занимавших 2,6% в структуре экспорта в 2023 году, в 2024 году значительно сократились⁵.

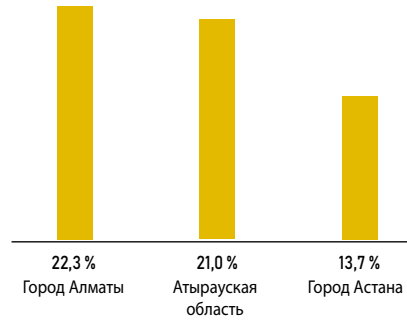
Импорт товаров и услуг в 2024 году составил 59,8 млрд долларов США, сократившись на 1,0% (0,6 млрд долларов США) в номинальном выражении. Структура импорта демонстрирует признаки перераспределения: поставки из России увеличились на 9,5% в абсолютном выражении, при этом доля снизилась с 30,5% до 26,5%. Китай, напротив, увеличил как объемы, так и долю – с 25,3% до 27,4%, став крупнейшим поставщиком. Рост долей зафиксирован по Германии, США, Республике Корея и Турции, что свидетельствует о постепенной диверсификации импорта.

Товарная структура импорта также адаптировалась к изменяющимся потребностям: ведущие позиции в 2024 году сохранили легковые автомобили (3,8% против 5,0% в 2023 году), летательные аппараты (3,0% в 2024 году), лекарственные средства (2,8% против 2,3%) и телефонные аппараты (2,7% против 3,0%). Снижение доли автомобилей и телефонов может отражать частичное насыщение потребительского спроса, тогда как рост в сегментах

фармацевтики и авиационной техники связан с реализацией инфраструктурных и социальных инициатив⁶.

Таким образом, в 2024 году внешняя торговля Казахстана характеризовалась ростом экспорта в направлении западных стран и сбалансированными изменениями в структуре импорта с акцентом на расширение партнерств и усиление роли высокотехнологичных поставок.

**В региональном разрезе в 2024 году
около 60% всего товарооборота
страны пришлось на три региона:**



При этом товарооборот сократился в Алматы на 3,8% (1,2 млрд долларов США) и в Атырауской области на 1,2% (0,35 млрд долларов США), тогда как в Астане отмечен прирост на 8,9% (1,6 млрд долларов США)

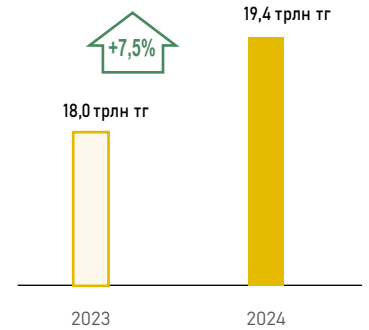
В региональном разрезе в 2024 году около 60% всего товарооборота страны пришлось на три региона: город Алматы (22,3%), Атыраускую область (21,0%) и город Астану (13,7%). При этом товарооборот сократился в Алматы на 3,8% (1,2 млрд долларов США) и в Атырауской области на 1,2% (0,35 млрд долларов США), тогда как в Астане отмечен прирост на 8,9% (1,6 млрд долларов США)⁷.

Снижение товарооборота в Алматы и Атырауской области обусловлено сокращением объемов экспорта на 19,3% (1,3 млрд долларов США) и 1,1% (0,3 млрд долларов США) соответственно. Наиболее существенное снижение экспорта зарегистрировано в Северо-Казахстанской области – на 19,9% (0,1 млрд долларов США). В то же время значительный прирост экспорта отмечен в Абайской области, где он увеличился в 2,2 раза (на 1,7 млрд долларов США).

Общереспубликанский рост импорта товаров и услуг обусловлен увеличением импорта в город Астану (+8,2% или 0,7 млрд долларов США) и Абайскую область (+96,5% или 0,6 млрд долларов США).

В 2024 году инвестиции в основной капитал продемонстрировали положительную динамику, увеличившись на 7,5% и достигнув 19,4 трлн тенге по сравнению с 18,0 трлн тенге в 2023 году (прирост на 1,4 трлн тенге)⁸.

Увеличение инвестиций в основной капитал, +1,4 трлн тг



Собственные средства предприятий все так же остаются основным источником финансирования, их доля в общем объеме инвестиций составила 64,4% или 12,5 трлн тенге, ниже уровня 2023 года на 2 п.п. (или 0,3 трлн тенге). Объем государственных инвестиций составил 4,1 трлн тенге (21,2% от общего объема), что на 1,2 трлн тенге (или 39,5%) выше показателя предыдущего года. Ключевыми драйверами роста инвестиционной активности в отраслевом разрезе стали: образование – 1 трлн тенге (+143,3%), операции с недвижимым имуществом – 3,7 трлн тенге (+13,4%), а также транспорт и складирование – 3,5 трлн тенге (+26,3%).

При этом наблюдается снижение объема инвестиций в промышленность на 5,1%, до 7,7 трлн тенге. Основной причиной стало сокращение вложений в горнодобываю-

⁵ БНС АСПР РК. Статистика внешней, взаимной торговли и товарных рынков. Структура экспорта по основным товарным группам (январь-декабрь 2024 года) от 17.02.2025.

⁶ БНС АСПР РК. Статистика внешней, взаимной торговли и товарных рынков. Структура импорта по основным товарным группам (январь-декабрь 2024 года) от 17.02.2025.

⁷ БНС АСПР РК. Статистика внешней, взаимной торговли и товарных рынков. Внешнеторговый оборот Республики Казахстан по регионам (январь-декабрь 2024 года) от 17.02.2025.

⁸ БНС АСПР РК. Статистика инвестиций. Об инвестициях в основной капитал в Республике Казахстан (январь-декабрь 2024 г.) от 17.01.2025.





Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

щий сектор (–20,1%), что связано с завершением или приостановкой крупных проектов, а также с умеренной инвестиционной активностью в нефтегазовой отрасли, оказывающей влияние на смежные сектора.

При этом обрабатывающая промышленность продемонстрировала уверенный рост: инвестиции увеличились на 24,1% и достигли 2,1 трлн тенге (10,7% от общего объема). Рост обеспечен, в первую очередь, за счет значительного увеличения вложений в производство автомобилей, прицепов и полуприцепов (+375,2%), производство табачных изделий (+274,1%), полиграфическую деятельность (+142,9%), а также производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (+73,8%).

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстана (далее – НБ РК), по итогам 2024 года валовой приток иностранных инвестиций в Казахстан составил 17,1 млрд долларов США, сократившись на 28,5% (или 6,8 млрд долларов США) по сравнению с 2023 годом⁹.

Чистый приток прямых иностранных инвестиций (ПИИ) в страну впервые продемонстрировал отрицательное значение – зафиксирован чистый отток на уровне 2,6 млрд долларов США, тогда как в предыдущем году фиксировался приток в размере 3,7 млрд долларов США.

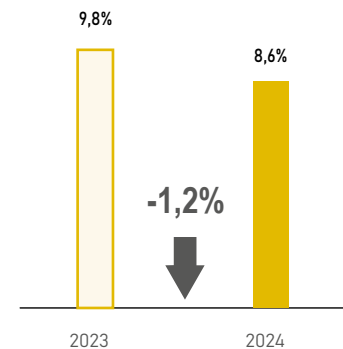
Ключевым фактором снижения стало сокращение притока в сырьевые отрасли, прежде всего в горнодобывающий сектор. Чистый отток в данной отрасли составил 2,3 млрд долларов США, из них 3,0 млрд долларов США – в сегменте добычи нефти и газа (–46,4%). Снижение связано с завершением масштабных проектов, включая этап расширения месторождения Тенгиз, а также с неопределенностью на мировом нефтяном рынке. Кроме того, сокращение зафиксировано в металлургии (–71,3%) и строительстве (–71,9%). Так, объем инвестиций в металлургическую промышленность сократился с 2,8 до 0,8 трлн тенге, отражая общий спад активности в капиталоемких отраслях, традиционно привлекавших значительную долю ПИИ.

Несмотря на общее снижение, сохраняется положительная динамика в отдельных несырьевых направлениях. Объем инвестиций в профессиональную, научную и техническую деятельность вырос на 149% – до 0,9 трлн тенге, в том числе благодаря росту вложений в инженерные изыскания и геологоразведку. Кроме того, увеличился приток в производство химической продукции (+43,6%), фармацевтику (удвоение), а также в сферу информации и связи (+51,1%), что говорит об устойчивом интересе инвесторов к высокотехнологичным и наукоемким направлениям.

В страновом разрезе наибольшее снижение зафиксировано по Нидерландам

(–38%, –2,1 млрд долларов США), США (–184%, –1,9 млрд долларов США) и Швейцарии (–80%, –1,7 млрд долларов США). При этом объем инвестиций из Российской Федерации увеличился на 33% – до 1,0 млрд долларов США. На региональном уровне снижение зафиксировано в Атырауской области (–56%, –2,3 млрд долларов США), Алматы (–25%, –1,9 млрд долларов США) и Астане (–55%, –1,2 млрд долларов США).

Динамика инфляции в Республике Казахстан



Источник: Бюро национальной статистики АСПР РК

Значительный прирост продемонстрировала Абайская область, где приток инвестиций вырос в 19 раз – до 0,7 млрд долларов США.

Согласно данным НБ РК, объем долгосрочных кредитов, выданных банками второго уровня предприятиям несырьевой промышленности (обрабатывающая промышленность, прочие отрасли промышленности, транспорт и складирование, информация и связи), в 2024 году составил 1 864 млрд тенге, что на 20,5% ниже показателя 2023 года.

Основной вклад в положительную динамику отдельных отраслей внесло увеличение объемов кредитования в сегментах производства кокса и нефтепродуктов (рост в 4,8 раза), а также в производстве компьютеров, электронной и оптической продукции (+68,9%). Вместе с тем зафиксировано значительное снижение объемов долгосрочного кредитования в следующих отраслях:

производство продуктов питания (–48,0%), производство продуктов химической промышленности (–52,3%), производство автотранспортных средств (–78,0%) и металлургической промышленности (–8,1%).

Также наблюдается сокращение объемов долгосрочного кредитования в строительстве (–42,5%) и в сфере оптовой и розничной торговли (–2,2%).

⁹ НБ РК. Прямые инвестиции по направлению вложения. Валовой приток прямых инвестиций в Казахстан от иностранных прямых инвесторов от 31.03.2025.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

По данным БНС АСПР РК, инфляция в 2024 году составила 8,6%, снизившись по сравнению с 2023 годом (9,8%).

Основной вклад в инфляцию внесло ускоренное удорожание платных услуг – рост на 13,3% (в 2023 году – 12,4%). Рост цен на продовольственные товары составил 5,5% (в 2023 году – 8,5%), на непродовольственные – 8,3% (в 2023 году – 9,1%)¹⁰.

Рост инфляции в стране обусловлен совокупным влиянием как внутренних, так и внешних факторов. С внутренней стороны основное давление оказывает повышение регулируемых тарифов на коммунальные услуги в рамках программы «Тариф в обмен на инвестиции», а также сохраняющийся высокий уровень потребительского спроса и фискальное стимулирование. С внешней стороны инфляционное давление усиливается за счет ускорения роста цен в странах – основных торговых партнерах, а также ослабления номинального обменного курса тенге, способствующего удорожанию импортных товаров.

В 2024 году Комитет по денежно-кредитной политике НБ РК провел восемь заседаний по вопросу базовой ставки¹¹. По их итогам ключевая ставка была повышена до уровня 15,25% с установленным коридором ± 1 п.п. (от 14,25% до 16,25%) – с декабря 2023 года.

¹⁰ БНС АСПР РК. Статистика цен. Инфляция в Республике Казахстан (декабрь 2024 г.) от 05.01.2025.

¹¹ НБ РК. Денежно-кредитная политика. График принятия решений по базовой ставке за 2024 год.

¹² Всемирный банк. Глобальные экономические перспективы (Global Economic Prospects). Январь 2025 года.

¹³ Международный валютный фонд. Мировой экономический обзор (World Economic Outlook). Апрель 2025 года.

Решения принимались на фоне сохраняющихся инфляционных ожиданий населения и бизнеса, а также повышения ставок в странах – основных торговых партнерах. По заявлениям регулятора, сохраняющаяся ставка направлена на достижение целевого уровня инфляции (5,3–7,7% на конец 2024 года) и баланс между ценовой стабильностью и экономической активностью.

В условиях ограниченного притока частных и внешних инвестиций усиливается значение институциональных каналов долгосрочного финансирования.

АО «Банк Развития Казахстана» выступает ключевым институтом, обеспечивающим приток долгосрочного капитала в стратегически важные несырьевые отрасли. Финансируя инфраструктурные проекты и проекты обрабатывающей промышленности, Банк способствует поддержанию инвестиционной активности, устойчивому развитию и технологическому обновлению производственного и инфраструктурного секторов.

На этом фоне особое значение приобретает способность национальной экономики адаптироваться к изменяющейся глобальной конъюнктуре. Согласно последним прогнозам международных организаций^{12,13}, в 2025 году ожидается

замедление темпов роста ведущих экономик, включая Китай, Россию и страны Еврозоны, на фоне структурных дисбалансов, геополитической нестабильности и усиления протекционистских мер. Дополнительные риски формирует ожидаемое снижение мировых цен на сырьевые товары: по данным апрельского отчета Всемирного банка, совокупное падение цен на сырьевые активы в 2025 году может

¹⁴ Всемирный банк. Обзор сырьевых рынков (Commodity Markets Outlook). Апрель 2025 года.

составить 13%, включая снижение средней цены нефти марки Brent до 64 долларов США за баррель¹⁴. В этих условиях ключевыми задачами остаются поддержание инвестиционного потенциала внутри страны, стимулирование несырьевого экспорта и дальнейшее укрепление экономических институтов, обеспечивающих устойчивость к внешним шокам.





Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития



Годовой отчет / 2024



- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 **Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития**
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

Стратегия развития Банка

27 октября 2023 года очным заседанием Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (протокол № 320-2023-18) была утверждена долгосрочная Стратегия развития Банка на 2024–2033 годы.

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

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

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

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

В частности, по первому направлению Банк нацелен на финансирование проектов обрабатывающей

промышленности с высоким социально-экономическим эффектом и акцентом на выпуск продукции среднего и верхнего переделов.

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

Для реализации этих задач БРК будет использовать широкий спектр инструментов, включая средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, кредитование текущей деятельности, синдицированное финансирование, финансирование лизинговых сделок, предоставление гарантий и межбанковское финансирование.

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

в основной капитал в отрасли АПК составит не менее 15 млрд тенге ежегодно.

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

Второе направление подразумевает сохранение финансовой устойчивости и высокого качества портфеля БРК, а также увеличение базы фондирования для последующего финансирования проектов. В результате реализации этого направления доля кредитного и лизингового портфелей от активов Банка должна составить 77% к 2033 году и уровень провизий в кредитном портфеле на уровне не более 10% ежегодно. При

этом БРК продолжит активно работать на внутреннем и международном рынках капитала для привлечения финансовых средств.

Третье направление, касающееся устойчивого развития, будет реализовано через полное внедрение ESG-принципов в работу Банка к 2033 году. БРК стремится полностью соответствовать требованиям международных соглашений и стандартов в области устойчивого развития, реализуя инициативы в области ESG.

Кроме того, предусматривается достичь 100% степени исполнения ключевых показателей деятельности Банка в части цифровизации.

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

ПРИНЦИПЫ

Согласованность с задачами государственной политики Республики Казахстан

Реализация проектов с высоким социально-экономическим эффектом и высокой добавленной стоимостью

Безубыточность деятельности

Клиентоориентированность, приверженность к прозрачности и обеспечение законности деятельности



Схема стратегических направлений, целей и задач Банка Развития

Стратегическое направление № 1

Увеличение вклада Банка в экономику РК

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

Задачи:

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

Стратегическая цель 1.2 – Содействие развитию инфраструктуры страны

Задачи:

- 1.2.1 Финансирование рентабельных/низкорискованных инфраструктурных проектов при поддержке государства.

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

Задачи:

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

Стратегические КПД:

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

Стратегическое направление № 2

Эффективное управление активами Банка

Стратегическая цель 2.1 – Обеспечение качества портфелей Банка

Задачи:

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

Стратегическая цель 2.2 – Расширение ресурсной базы для финансирования проектов

Задачи:

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

Стратегические КПД:

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

Стратегическое направление № 3

Устойчивое развитие

Стратегическая цель 3.1 – Внедрение принципов ESG в деятельность Банка

Задачи:

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

Стратегические КПД:

- (1) «ESG-рейтинг»;
- (2) «Степень исполнения ключевых показателей деятельности в части цифровизации».

В целях оценки эффективности деятельности Банка Развития на постоянной основе проводятся мониторинг и анализ достижения стратегических целей и задач путем

использования следующих стратегических ключевых показателей деятельности, согласно Стратегии развития Банка на 2024–2033 годы:

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

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

«Объем освоения, за отчетный период» – показатель характеризует общую сумму средств за период, направленных Банком на кредитование, включая инструменты гарантирования, инвестиционных проектов, экспортных, предэкспортных

и лизинговых операций и межбанковское кредитование без учета погашения, с использованием инструментов финансирования, предусмотренных Меморандумом о кредитной политике Банка.

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

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

«Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период» – показатель характеризует объем выручки предприятий от реализации продукции на экспорт:

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

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

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

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

активам Банка на конец отчетного периода.

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

«ESG-рейтинг» – показатель характеризует оценку экологических и социальных рисков, а также рисков корпоративного

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

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



Ключевые показатели деятельности Банка Развития

В рамках реализации стратегии развития Банка Развития на 2024–2033 годы Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает целевые значения ключевых показателей деятельности в рамках среднесрочного Плана развития.

По итогам 2024 года Банк Развития достиг следующих целевых значений по ключевым показателям деятельности, представленных в нижеприведенной таблице:

№	Ключевые показатели деятельности	2023	2024		
		Факт	План	Факт	Статус исполнения
1	Объем освоения, за отчетный период	1 061,0	1 266	2 037,1	исполнено
	БРК	748,1	751	1 465,7	
	ФРП	312,9	515	571,4	
2	Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов	66,9%	66,5%	67,8%	исполнено
		67,8% ¹⁵		69,2% ¹⁵	
3	Уровень провизий в кредитном портфеле	8,49%	не более 10%	7,64%	исполнено
4	Объем выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период ¹⁶	3 913	4 556,7	5 010,1	исполнено
	БРК		3 950,2	4 164,9	
	ФРП		606,6	845	
5	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период ¹⁶	1 548	1 411,2	2 136,6	исполнено
	БРК		1 376,5	2 096,4	
	ФРП		34,7	40	
6	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК	37	15	49	исполнено
7	ESG-рейтинг	ESG рейтинг на уровне «3» с общим баллом «60»	+	ESG рейтинг на уровне «2» с общим баллом «64»	исполнено

¹⁵ Доля портфеля кредитования и лизингового портфеля с учетом портфеля гарантий (управленческий подход)

¹⁶ С учетом дополнительно предоставленной финансовой отчетности заемщиков по итогам 12 месяцев 2024 года.



Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Рыночная доля Банка Развития по основным видам деятельности¹⁷

По данным Национального Банка Республики Казахстан, по итогам 2024 года общий объем выданных кредитов банковским сектором составил 36,9 трлн тенге, из которых 20,9 трлн тенге, или 56,8% всех кредитов, составляют долгосрочные займы свыше одного года. Стоит отметить, что по сравнению с прошлым годом показатель по общему объему выданных кредитов увеличился на 21,8% (2023 год: 30,3 трлн тенге).

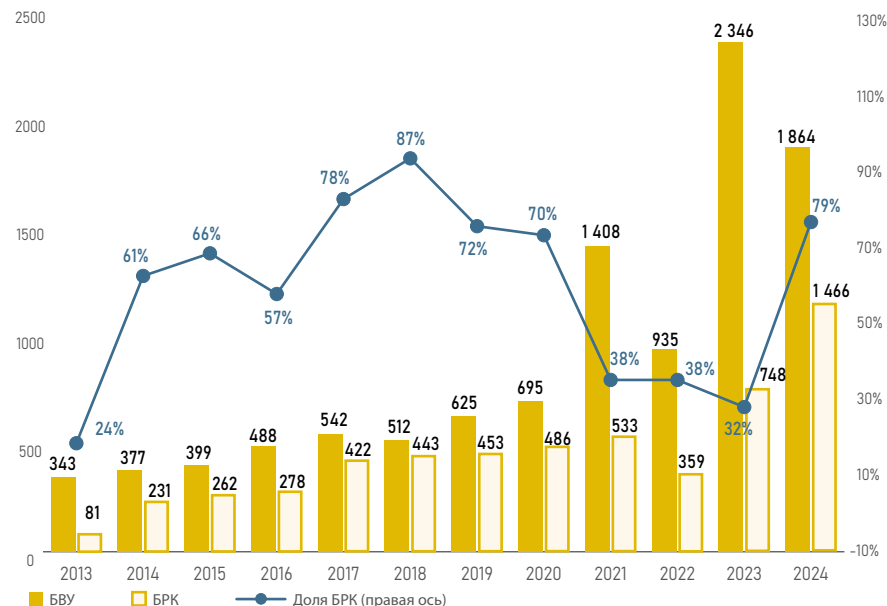
В 2024 году объем долгосрочных кредитов, выданных банками второго уровня на развитие несырьевых отраслей экономики

— включая обрабатывающую промышленность, транспорт и складирование, информацию и связь, а также прочие отрасли промышленности — составил 1 863,7 млрд тенге. По сравнению с 2023 годом (2 345,5 млрд тенге), объем финансирования сократился на 481,8 млрд тенге, или на 20,5 %, несмотря на общий рост долгосрочного кредитования в экономике. Снижение объема долгосрочного кредитования несырьевых отраслей в 2024 году в основном обусловлено сокращением в двух ключевых сегментах — обрабатывающей промышленности и

транспорте. Финансирование обрабатывающей промышленности, на долю которой приходится свыше половины соответствующих кредитов, снизилось на 28,9 %, главным образом из-за спада в пищевой промышленности и производстве автотранспортных средств. В секторе транспорта и складирования объем кредитов сократился на 19,8 %, в том числе в складском хозяйстве — на 30,7 %. Вместе с тем, в ряде отраслей зафиксирован рост: объем кредитования производства нефтепродуктов увеличился более чем в 5 раз, воздушного транспорта — в 2,3 раза, производства электротехнического оборудования — на 69 %.

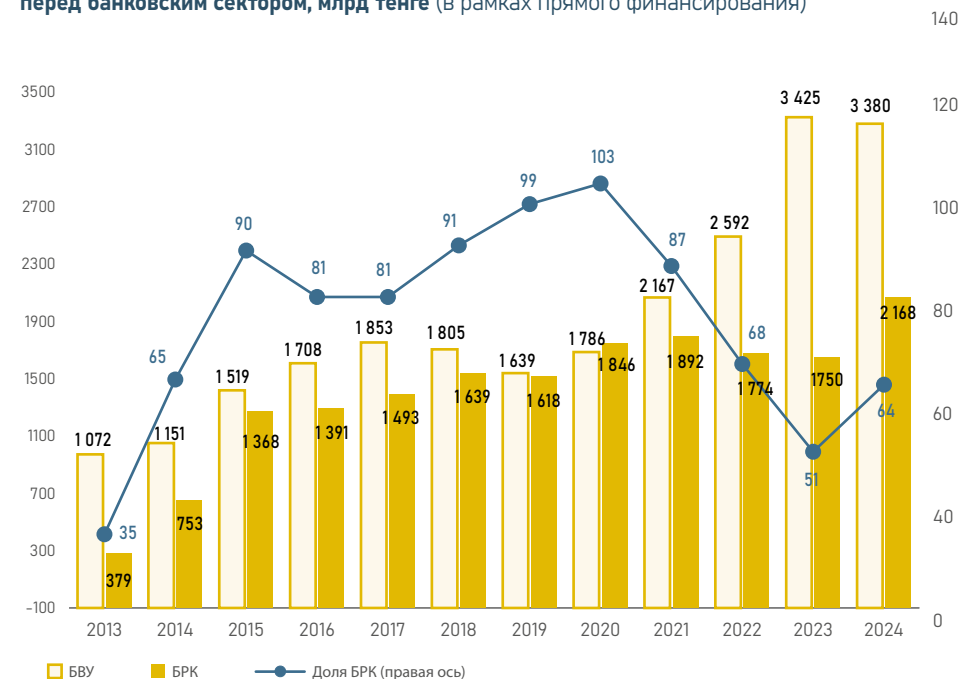
За 2024 год Банком Развития профинансированы предприятия на общую сумму 1 465,7 млрд тенге, включая объем предоставленных гарантий. Данный показатель составляет 78,6 % от совокупного объема долгосрочного кредитования, выданного банками второго уровня в несырьевые отрасли. В 2024 году на реализацию проектов обрабатывающей промышленности Банком Развития выдано 1 104 млрд тенге (включая проект по переработанной обогащенной руды на сумму 309 млрд тенге) или 75,3 % от общего объема выданных финансовых средств Банком Развития, что составляет 80,9 % от объема выданных долгосрочных кредитов банками второго уровня предприятиям обрабатывающего сектора.

Доля общего освоения Банка Развития от ежегодного долгосрочного кредитования БВУ несырьевых секторов экономики, млрд тенге



¹⁷Согласно предоставленной информации (выданные кредиты и остатки БВУ) от НБ РК.

Доля консолидированного кредитного портфеля Банка Развития в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики перед банковским сектором, млрд тенге (в рамках прямого финансирования)





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

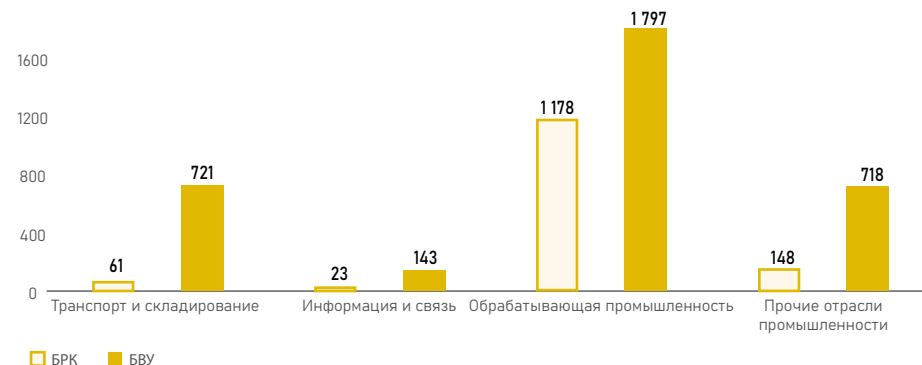
По состоянию на 31 декабря 2024 года объем ссудного портфеля Банка Развития в рамках прямого кредитования составил 2 168 млрд тенге, или 64,1% в сопоставлении с общим объемом фактической задолженности по кредитам банков второго уровня, направленным на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

В свою очередь, согласно проведенному анализу, отмечается высокая доля Банка Развития в долгосрочном кредитовании предприятий обрабатывающей промышленности – 1 178 млрд тенге или 65,5% в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий обрабатывающей промышленности перед банками второго уровня, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

По итогам 2024 года в сравнении с 2023 годом объем финансирования несырьевого сектора Банка Развития сократился на 129 млрд тенге. При этом относительно БВУ, доля БРК в долгосрочном кредитовании увеличилась до 79% в 2024 году.

Банк Развития не конкурирует с коммерческими банками, напротив, как институт развития, учитывая значительный потенциал кредитования несырьевых отраслей экономики, поддерживает любые инициативы по дополнительному финансированию приоритетных секторов, в т.ч. международными финансовыми институтами развития.

Доля консолидированного кредитного портфеля Банка Развития в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики перед банковским сектором в разрезе отраслей, млрд тенге





Банк Развития Казахстана

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

О Банке Развития

О макроэкономической
ситуации в стране

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

Система корпоративного
управления

Устойчивое развитие

Перспективы развития

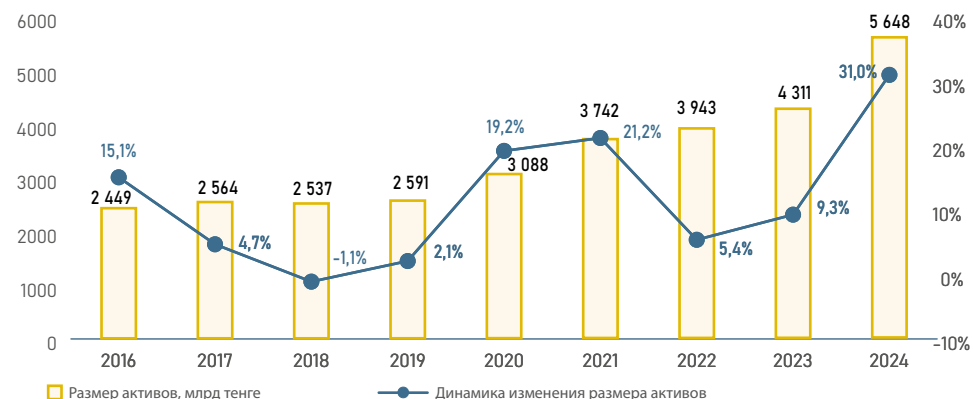
Приложения

Финансовые результаты деятельности Банка Развития

По состоянию на 31 декабря 2024 года
объем консолидированных активов Банка
Развития составил 5 648,2 млрд тенге,

увеличившись по сравнению с прошлым
годом на 31%, или 1 337,5 млрд тенге.

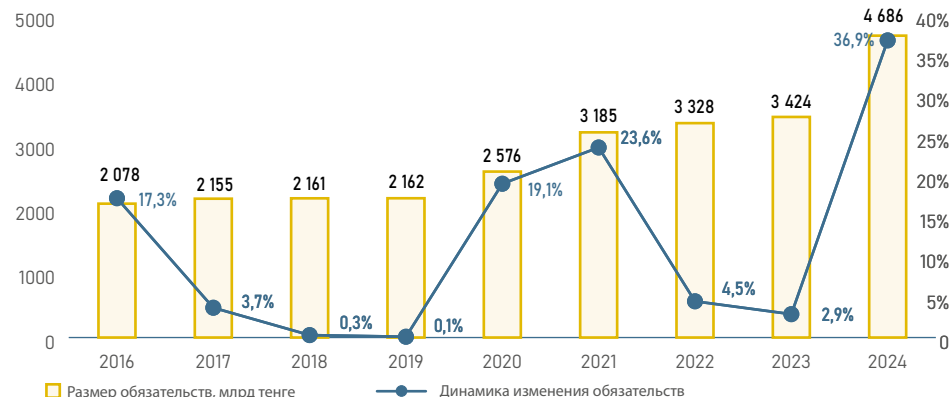
Динамика изменения активов, млрд тенге



В 2024 года объем финансирования
проектов Банка составил 2 037,1 млрд тенге,
что повлияло на рост кредитного
и лизингового портфелей, соответственно,
и на рост объема активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года
объем консолидированных обязательств
Банка Развития составил 4 686,2 млрд
тенге, увеличившись с 2023 года на 36,9%,
или на 1 262 млрд тенге.

Динамика изменения обязательств, млрд тенге

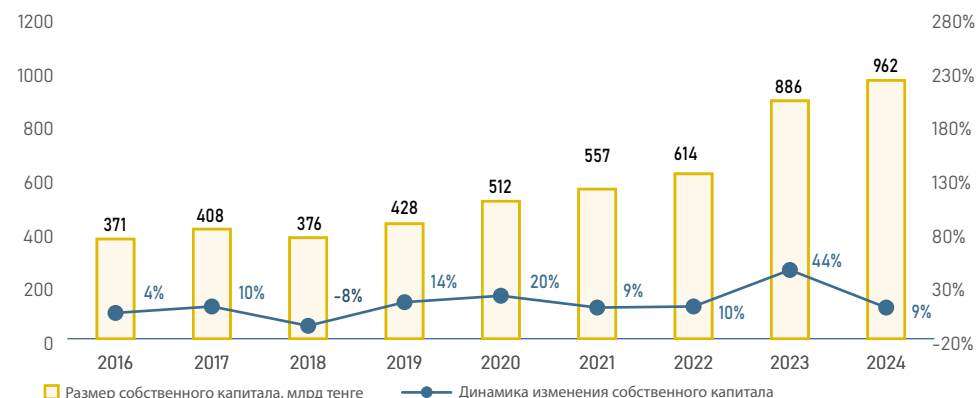


В 2024 году консолидированный объем
заимствования, привлеченного Банком,
составил: рыночные средства – 528 млрд
тенге, 1 469 млн долларов США и 1 746 млн
китайских юаней, средства из
государственных источников – 134 млрд
тенге, с льготными условиями

заимствования – 195,5 млрд тенге и 164 млн
долларов США.

Объем консолидированного собственного
капитала Банка Развития на 31 декабря
2024 года составил 962,0 млрд тенге, на
аналогичную отчетную дату 2023 года –
886,5 млрд тенге.

Динамика изменения собственного капитала, млрд тенге





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

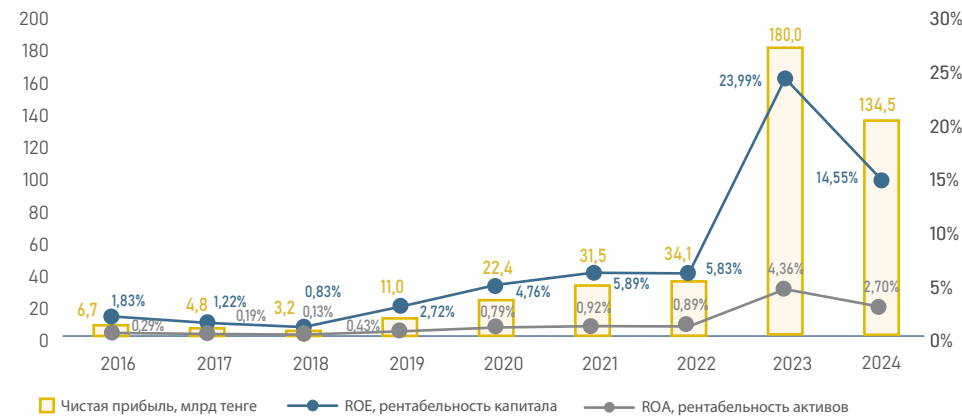
Приложения

Рост консолидированного собственного капитала Банка за 2024 год составил на 75,5 млрд тенге или 8,5%. На изменение собственного капитала повлияли, главным образом, три фактора:

- чистая прибыль за 2024 год в 134,5 млрд тенге (консолидированно),
- выплата дивидендов единственному акционеру в размере 90 млрд тенге и

- увеличение дополнительного оплаченного капитала в виде дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, так как Единственный акционер выкупил облигации номиналом 240 млрд тенге по ставке вознаграждения ниже рыночной без каких-либо дополнительных условий.

Динамика показателей ROE, ROA и чистой прибыли

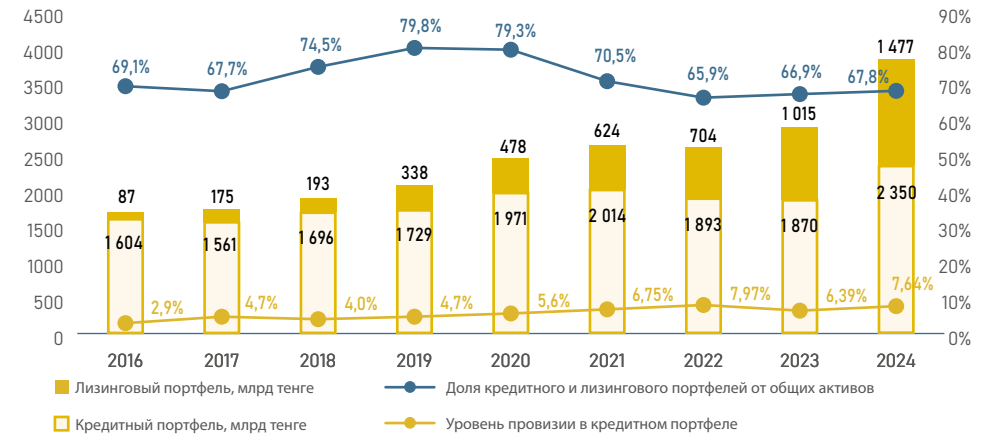


Показатель ROA отражает величину прибыли на единицу стоимости активов. По итогам 2024 года данный показатель составил 2,70%. Показатель ROA уменьшился относительно факта 2023 года за счет снижения чистой прибыли и роста активов.

Показатель ROE отражает величину прибыли на единицу стоимости

собственного капитала, т.е. насколько эффективно был использован вложенный капитал. По итогам 2024 года консолидированный ROE составил 14,55%. Показатель ROE уменьшился относительно факта 2023 года за счет снижения чистой прибыли и роста капитала.

Динамика объема и доли кредитного и лизингового портфелей в активах

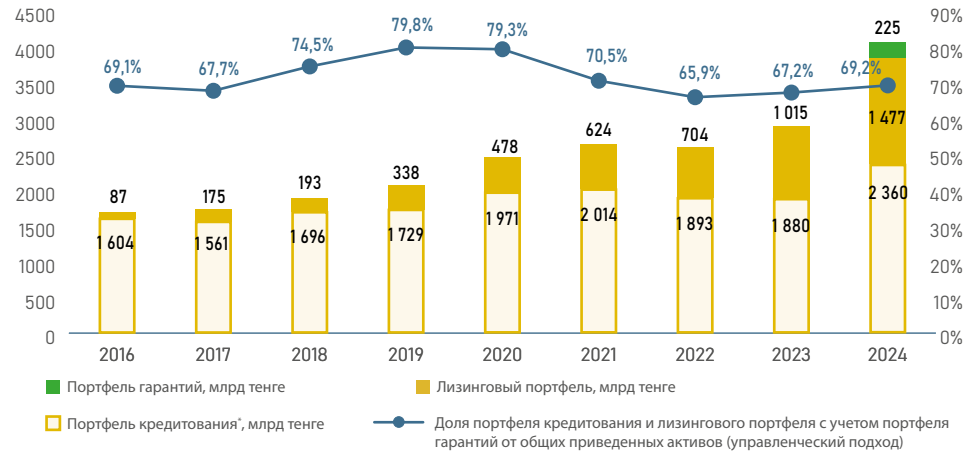


По итогам 2024 года общий объем кредитного и лизингового портфелей Группы Банка Развития составил 3 827 млрд тенге согласно аудированной

финансовой отчетности Банка. Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов в балансовой стоимости по итогам 2024 года составила 67,8%.



Динамика объема и доли портфеля кредитования и лизингового портфеля с учетом портфеля гарантий (управленческий подход)



*В портфель кредитования и лизингового портфеля Банка включены облигации, приобретенные в рамках финансирования инвестиционного проекта АО «KEGOC» (10,05 млрд тенге).

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2024–2033 годы в целях привлечения большего объема средств частных финансовых организаций в кредитование приоритетных инвестиционных проектов дополнительное развитие получил инструмент финансирования – гарантирование.

Так, по итогам 2024 года общий объем портфеля кредитования и лизингового портфеля с учетом портфеля гарантий Банка Развития составил 4 062 млрд тенге. Доля портфеля кредитования и лизингового портфеля с учетом портфеля гарантий от общих приведенных активов по итогам 2024 года составила 69,2% (в соответствии с управленческим подходом).

Динамика показателей достаточности капитала

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Коэффициент достаточности капитала первого уровня, %	13,60%	14,97%	17,14%	13,99%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня, %	17,39%	17,14%	22,92%	17,58%
Капитал 1-го уровня, млрд тенге	527	646	762	878
Капитал 2-го уровня, млрд тенге	146	93	257	226
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска (RWA), млрд тенге	3 875	4 315	4 448	6 275

По итогам 2024 года коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней, рассчитанные в соответствии с Приказом Министра национальной экономики РК № 117 от 19 июня 2023 года «Об определении параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана, их пороговых значений и утверждении методики расчета пороговых значений параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана» (далее – Приказ № 117), составили 13,99% и 17,58% соответственно. Согласно Приказу № 117, пороговые

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

В таблице выше представлены коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней (в т.ч. их составляющие: капиталы первого и второго уровней, а также активы, условные и возможные требования, взвешенные по степени риска) Банка Развития за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2022, 2023 и 2024 годов.



Банк Развития
Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 **Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

Сравнительный анализ деятельности Банка Развития¹⁸

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

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

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

¹⁸ Для сравнительного анализа использованы данные Банков развития за 2023 год, данные по Банку Развития Казахстана предоставлены за 2024 год.

¹⁹ KfW. Презентация для инвесторов. Апрель 2024.



Кредитная организация по восстановлению Германии (KfW),

основанная в 1948 году, является государственным финансовым институтом, действующим от имени правительства Германии и федеральных земель. KfW обладает прямой государственной гарантией и активно реализует стратегические инициативы в области устойчивого развития, цифровой трансформации, энергетической безопасности, а также экологических и климатических проектов, способствуя двойной трансформации экономики и общества.

В 2024 году 98,2% новых обязательств KfW были направлены на достижение Целей устойчивого развития ООН. Наибольший прирост объемов финансирования пришелся на проекты по развитию устойчивых городов и сообществ (47%), поддержке промышленности и инноваций (48%), а также в сфере климатической политики (32%)¹⁹.

Для повышения эффективности своей деятельности KfW активно привлекает частный капитал в трансформационные проекты и совершенствует внутренние

процессы, стремясь к операционному превосходству. KfW имеет высочайшие кредитные рейтинги (AAA), что позволяет ей активно и успешно работать на международных рынках капитала.



Основанный в 1994 году, Государственный Банк Развития Китая (CDB) является ключевым

государственным финансовым институтом, играющим стратегическую роль в реализации средне- и долгосрочных экономических планов страны. Его миссия заключается в содействии национальному развитию и повышении качества жизни населения, что находит отражение в активной поддержке инфраструктурных проектов, урбанизации, экологических инициатив и программ по снижению бедности.

В 2023 году CDB усилил финансирование в таких приоритетных направлениях, как продвинутое производство, интеллектуальная энергетика и цифровая экономика, а также продолжил реализацию транснациональных проектов в рамках инициативы «Один пояс – один путь»²⁰.

CDB также активизировал выпуск зеленых и устойчивых финансовых инструментов, внедрив расширенные практики ESG и системы оценки результативности проектов. Благодаря широкой

²⁰ Государственный Банк Развития Китая. Стратегические приоритеты за 2023 год.

²¹ Польский Банк Развития. Annual Disclosure 2024.

государственной поддержке и высокой репутации на международных рынках капитала, CDB сохраняет устойчивую финансовую позицию и остается ключевым инструментом в реализации приоритетов социально-экономической политики Китая.



Польский Банк Развития (BGK),

основанный в 1924 году, является старейшим государственным банком развития в Европе и выполняет ключевую роль в обеспечении устойчивого социально-экономического роста Польши. BGK действует контрциклично, направляя ресурсы в стратегически важные сектора, такие как инфраструктура, промышленность, здравоохранение, жилищное строительство и территориальное выравнивание. BGK активно взаимодействует с фондами ЕС и реализует восемь программ, охватывающих широкий спектр национальных приоритетов.

В 2024 году общий объем поддержки экономики со стороны BGK составил 389 млрд злотых²¹. Существенное внимание было уделено энергетическому переходу: банк профинансировал два ключевых проекта – строительство офшорных ветряных электростанций и модернизацию электросетей – на сумму около 73 млрд злотых. Одновременно





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

**Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

сократилась активность в сегменте поддержки предпринимательства, что связано с завершением ряда антикризисных программ и изменением структуры спроса на продукты, финансируемые из фондов ЕС.

BGK также вносит вклад в реализацию Целей устойчивого развития ООН: в 2024 году 82% объема поддержки были направлены на достижение 11 из 17 целей, в частности в сферах чистой энергии, устойчивой инфраструктуры и устойчивых городов. BGK продолжает исполнять свою миссию в рамках стратегии 2021–2025 годов, одновременно формируя стратегические ориентиры до 2030 года, адаптируясь к изменяющейся экономической, социальной и геополитической среде.



Банк Развития Эмиратов (EDB) является ключевым финансовым инструментом, направленным на поддержку устойчивого экономического роста и промышленного развития Объединенных Арабских Эмиратов. EDB играет центральную роль в реализации национальной стратегии диверсификации экономики, сосредотачивая усилия на развитии производственного сектора, внедрении передовых технологий и поддержке малого и среднего предпринимательства.

В 2024 году EDB более чем в три раза увеличил объемы финансирования по сравнению с предыдущим годом, обеспечив существенный вклад в промышленный ВВП на уровне 4,1 млрд дирхамов²². Приоритет был отдан проектам в сфере обрабатывающей промышленности, возобновляемой энергетики, продовольственной безопасности и здравоохранения. EDB также продолжил развитие цифровых сервисов и торгового финансирования, запустив новые продукты и платформы для расширения доступа бизнеса к финансовым услугам.

В рамках реализации своей трансформационной стратегии EDB усилил поддержку сектора МСП и привлечения прямых иностранных инвестиций, а также укрепил операционную устойчивость, что получило подтверждение в виде повышения кредитного рейтинга до уровня AA. EDB остается важным элементом финансовой архитектуры ОАЭ, обеспечивая реализацию приоритетов национального развития и способствуя формированию инновационной и диверсифицированной экономики.



Банк Развития Японии (DBJ), основанный в 1951 году, выполняет стратегическую функцию по поддержке приоритетных направлений экономической и социальной политики Японии. DBJ предоставляет

средне- и долгосрочные кредиты, а также рисковый капитал, включая мезонинное и акционерное финансирование, с целью содействия технологическим инновациям, реструктуризации отраслей и модернизации инфраструктуры. Помимо финансирования, DBJ оказывает консультационные услуги, управляет активами и предлагает интегрированные решения, способствующие устойчивому развитию и повышению конкурентоспособности клиентов.

В 2023 году DBJ продолжил реализацию своей интегрированной модели, совмещающей инвестиционные и кредитные инструменты. Основное внимание было сосредоточено на четырех ключевых направлениях: формирование устойчивой инфраструктуры, стимулирование технологических инноваций, ревитализация регионов и развитие финансовых рынков. DBJ нарастил объемы предоставления риск-капитала, запустил специализированные инвестиционные фонды для поддержки стартапов, проектов в сфере «зеленой» экономики и повышения устойчивости цепочек поставок.

DBJ играет активную роль в продвижении политики декарбонизации, предоставляя проекты переходного финансирования и консультации для снижения углеродного следа в промышленности и энергетике. Переходя ко второму этапу стратегического развития («второе основание»), DBJ усиливает внутренние процессы управления рисками и корпоративного управления, стремясь сохранить позиции национального института развития и стать

катализатором решений ключевых социально-экономических вызовов Японии.



Корейский Банк Развития (KDB), основанный в 1954 году, является ключевым государственным институтом развития, играющим важную роль в индустриализации, структурной трансформации и финансовой устойчивости экономики Республики Корея. KDB реализует государственную политику через финансирование промышленных проектов, поддержку корпоративной реструктуризации, содействие технологическим инновациям и развитие экспортного потенциала страны.

В 2024 году KDB обеспечил стабильную финансовую динамику, поддерживая ключевые отрасли промышленности и инфраструктуры, включая транспорт, энергетику и цифровую трансформацию. KDB активно участвует в продвижении повестки устойчивого развития, наращивая объемы «зеленого» финансирования, размещая устойчивые облигации и финансируя проекты в сфере декарбонизации и перехода к низкоуглеродной экономике.

KDB также выполняет контрциклическую роль в экономике, обеспечивая доступ к финансированию в условиях волатильности и способствуя стабилизации финансовых рынков. KDB

²² Банк Развития Эмиратов. Пресс-релиз от 20 февраля 2025 года.





Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 **Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

сохраняет стратегический мандат по поддержке национальной конкурентоспособности и выступает активным участником международных инициатив в сфере устойчивого финансирования и индустриального развития.



bpifrance

Банк Развития Франции (Bpifrance), созданный в 2013 году, выполняет роль ключевого финансового партнера французского государства в реализации политики устойчивого экономического роста, технологического суверенитета и поддержки предпринимательства. Банк объединяет инструменты финансирования, инвестиций, гарантирования, экспорта и развития инноваций в единую платформу, охватывая все стадии развития компаний – от стартапов до национальных промышленных лидеров.

Bpifrance играет важную роль в продвижении стратегических приоритетов страны, включая реиндустриализацию, «зеленый» переход, цифровизацию и экспортное расширение. Особое внимание уделяется развитию технологий будущего и повышению конкурентоспособности экономики. В рамках долгосрочной климатической стратегии банк активно финансирует проекты по декарбонизации и устойчивым решениям, а также выступает одним из крупнейших эмитентов зеленых и социальных облигаций в Европе.

Опираясь на региональную сеть и партнерство с государственными структурами, Bpifrance обеспечивает доступ бизнеса к финансированию по всей территории Франции, поддерживает инновации и содействует укреплению промышленного потенциала страны в условиях трансформационных вызовов.



Банк Развития Казахстана (ДБК, Банк, БРК) представляет собой национальный институт развития, реализующий государственную стратегию по диверсификации экономики и модернизации приоритетных отраслей. Банк обеспечивает долгосрочное финансирование проектов, направленных на формирование конкурентоспособной производственной базы, расширение экспортного потенциала и развитие инфраструктуры, играя важную роль в обеспечении устойчивого роста страны.

Несмотря на более умеренный масштаб деятельности по сравнению с ведущими международными институтами развития, такими как KfW, CDB или DBJ, БРК действует в полном соответствии с национальными приоритетами и условиями внешнего и внутреннего рынков.

Сравнительный анализ с международными институтами развития позволяет не только оценить ключевые финансовые показатели БРК в более широком контексте, но и зафиксировать направления

институционального роста и возможностей для адаптации лучших практик.

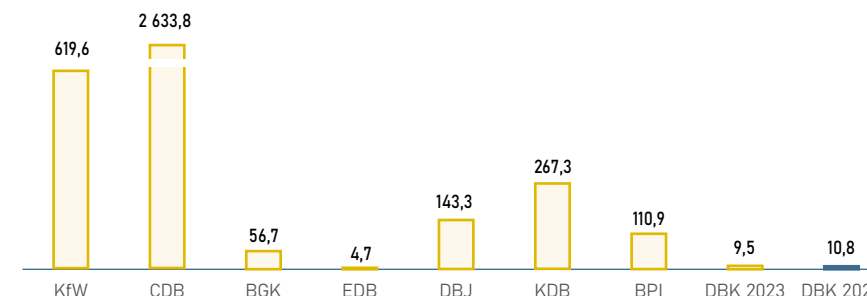
По итогам 2023 года совокупный объем активов БРК составил 4 310 млрд тенге, а в 2024 году – 5 648 млрд тенге, что соответствует росту на 31,0% в национальной валюте. В долларовом выражении активы увеличились с \$9,5 до \$10,8 млрд, то есть на 13,7%. Разница в темпах роста объясняется ослаблением курса тенге в связи с внешними макроэкономическими и валютными колебаниями. Основным фактором расширения баланса стало увеличение объема кредитного и лизингового портфелей, обусловленное активным финансированием инвестиционных проектов и экспортных операций в приоритетных секторах экономики.

На фоне сопоставимых институтов развития БРК продемонстрировал один из самых высоких темпов прироста активов. В 2023 году активы Банка Развития Эмиратов увеличились на 24,8% – с 13,7 до 17,2 млрд дирхамов ОАЭ, преимущественно за счет роста кредитного портфеля и остатков на корреспондентских счетах. Польский Банк

Развития (BGK) зафиксировал прирост на 7,5%, с 207,0 до 223,0 млрд злотых, что было связано с увеличением объемов корпоративного и муниципального кредитования, включая выпуск облигаций. У Государственного Банка Развития Китая активы выросли на 2,3%, с 18 243,1 до 18 654,5 млрд юаней, при этом основную часть баланса по-прежнему составляли кредиты – 76% совокупных активов.

Более сдержанный рост наблюдался у Кредитной организации по восстановлению Германии, где активы увеличились на 1,1%, с 554,6 до 560,7 млрд евро, несмотря на снижение объемов нового кредитования и сокращение доли ссуд в структуре активов с 84% до 80%. В то же время активы Корейского Банка Развития сократились на 1,6%, с 352,6 до 346,8 трлн вон, а у Банка Развития Франции – на 1,2%, с 101,6 до 100,4 млрд евро. В обоих случаях основным фактором сокращения стало уменьшение объемов ликвидных размещений – средств на счетах в центральных банках и депозитах – при сохранении стабильной кредитной активности.

Активы банков развития (в млрд долл. США)



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Таким образом, БРК продемонстрировал опережающую динамику среди сопоставимых институтов, при этом рост активов был обусловлен не валютной переоценкой, а фактическим расширением деятельности – прежде всего за счет увеличения кредитного и лизингового портфеля в приоритетных секторах экономики.

В подтверждение институциональной значимости Банк Развития Казахстана

Место в рейтинге	Название института	Активы, млрд долларов США
1	China Development Bank	2 633,8
3	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Германия)	619,6
5	Korea Development Bank	267,3
7	Development Bank of Japan	143,3
10	Banque Publique d'Investissement (Франция)	110,9
15	Bank Gospodarstwa Krajowego (Польша)	56,7
26	Банк Развития Казахстана*	9,5
37	Emirates Development Bank	4,7

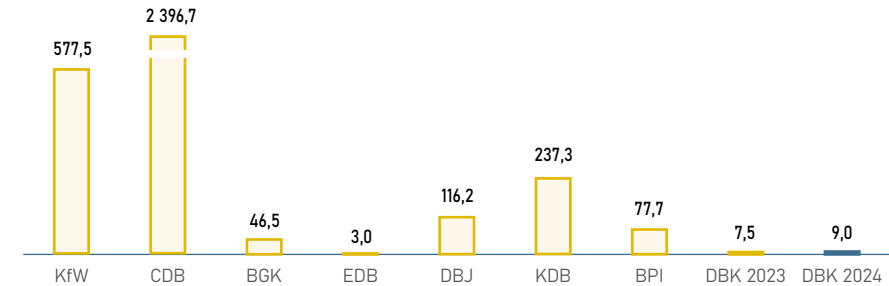
Источник: <https://www.swfinstitute.org/fund-rankings/development-bank>

* Данные по активам БРК указаны по курсу НБ РК, на указанном выше сайте примененный курс отличается. При этом данный показатель за 2024 год составил 10,8 млрд долларов США

На фоне роста совокупных активов в 2024 году обязательства Банка Развития Казахстана также продемонстрировали значительное увеличение, отразив расширение операционной деятельности и диверсификацию источников фондирования. Объем обязательств вырос с 3 424 млрд тенге в 2023 году до 4 686 млрд тенге в 2024 году, что эквивалентно приросту с 7,5 до 9,0 млрд долларов США. Темп роста в национальной валюте составил 36,9%. Ключевыми драйверами стали размещение новых

выпусков облигаций и увеличение объема субсидий из бюджета, что обеспечило поддержание инвестиционного темпа. Среди сопоставимых международных институтов наиболее выраженный прирост обязательств в 2023 году продемонстрировал Банк Развития Объединенных Арабских Эмиратов (EDB): объем обязательств увеличился на 37,2% или с 8,1 до 11,2 млрд дирхамов ОАЭ, что эквивалентно росту с 2,21 до 3,04 млрд долларов США. Основной вклад в прирост

Обязательства банков развития (в млрд долл. США)



обеспечил более чем двукратный рост объемов привлеченных межбанковских ресурсов.

У Польского Банка Развития (BGK) обязательства выросли на 3,7%, с 176,3 до 182,9 млрд злотых, или с 39,3 до 46,5 млрд долларов США, что отражает увеличение финансирования со стороны корпоративных и муниципальных клиентов. Государственный Банк Развития Китая (CDB) зафиксировал прирост обязательств на 2,0%, с 16 637,5 до 16 974,8 млрд юаней. Основным драйвером выступило расширение объема размещенных долговых ценных бумаг, доля которых в структуре пассивов составила около 75%.

Умеренная положительная динамика отмечена у KfW, где обязательства выросли на 0,9%, с 518,0 до 522,6 млрд евро (485,7 до 577,5 млрд долларов США), главным образом за счет новых выпусков средне- и долгосрочных облигаций.

В то же время ряд банков зафиксировали снижение обязательств. У Банка Развития

Франции (Bpifrance) объем обязательств сократился на 5,1%, с 74,1 до 70,3 млрд евро, или с 69,5 до 77,7 млрд долларов США, что связано с сокращением остатков по краткосрочным межбанковским заимствованиям. У Корейского Банка Развития (KDB) наблюдалось снижение на 2,5%, с 315,8 до 307,9 трлн вон, что эквивалентно снижению с 250,3 до 237,3 млрд долларов США, в результате уменьшения депозитной базы и производных обязательств.

На фоне роста обязательств и общего расширения операционной деятельности сопоставимый анализ уровня собственного капитала позволяет оценить устойчивость капитальной базы банков развития и их способность к дальнейшему финансированию стратегических инициатив.

По итогам 2024 года собственный капитал Банка Развития Казахстана составил 961,9 млрд тенге, что эквивалентно 1,8 млрд долларов США. Несмотря на незначительное снижение на 5,8% в долларовом выражении по сравнению



Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 **Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

с 2023 годом, в национальной валюте зафиксирован рост на 8,5%, обусловленный увеличением нераспределенной прибыли, дополнительного оплаченного капитала и переоценкой хеджирования. Такая структура прироста свидетельствует о сохранении устойчивости капитала на фоне активной инвестиционной деятельности.

На международной арене наиболее значительный прирост капитала зафиксирован у Польского Банка Развития (BGK) – на 30,7%, с 30,7 до 40,1 млрд злотых (с 6,8 до 10,2 млрд долларов США), в том числе за счет дополнительной капитализации в форме казначейских облигаций и направления прибыли в капитал.

Банк Развития Франции (Bpifrance) нарастил собственный капитал на 9,3%, до 30,1 млрд евро (с 25,8 до 33,2 млрд долларов США), благодаря укреплению резервов и положительной переоценке инструментов капитала. У Банка Развития Германии (KfW) рост составил 4,0% - с 36,6

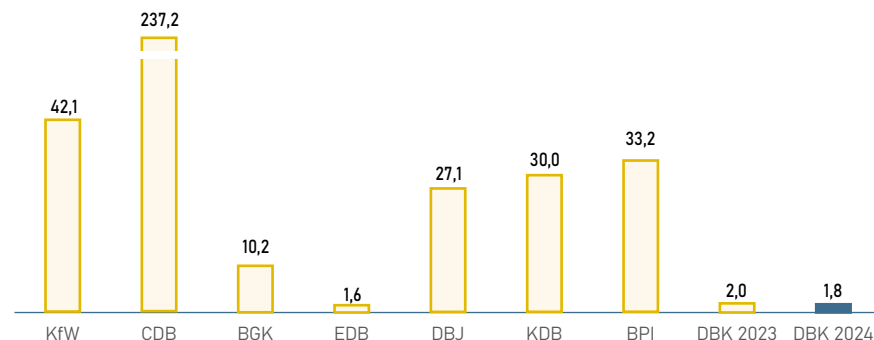
до 38,1 млрд евро (с 34,3 до 42,1 млрд долларов США) - в результате консолидации прибыли и пересмотра пенсионных резервов.

Государственный Банк Развития Китая (CDB) обеспечил прирост на 2,0%, до 1 679,7 млрд юаней (с 232,8 до 237,2 млрд долларов США), за счет накопления резервов. У Банка Развития Эмиратов (EDB) отмечен рост на 7,0%, с 5,6 до 6,0 млрд дирхамов – с 1,5 до 1,6 млрд долларов США, что объясняется увеличением нераспределенной прибыли.

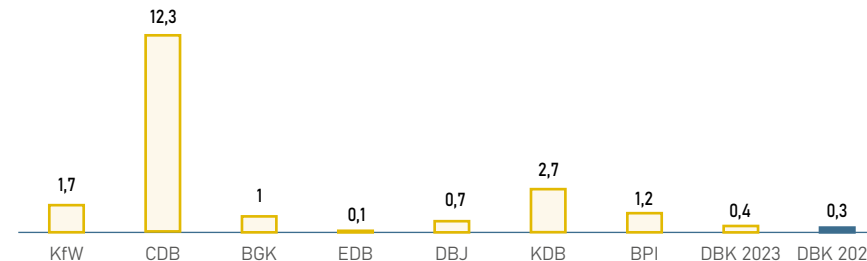
Корейский Банк Развития (KDB) сохранил стабильный уровень капитала – 38,9 трлн вон (около 30,0 млрд долларов США), несмотря на снижение отдельных компонентов прочего капитала. У Банка Развития Японии (DBJ) в национальной валюте зафиксирован рост, но в долларовом эквиваленте капитал сократился с 30,2 до 27,1 млрд долларов США – на фоне валютной переоценки.

По итогам 2024 года чистая прибыль БРК составила 134,5 млрд тенге, что

Собственный капитал банков развития (в млрд долл. США)



Чистая прибыль банков развития (в млрд долл. США)



эквивалентно \$257 млн. Несмотря на снижение по сравнению с уровнем 2023 года (180 млрд тенге, или \$396 млн), результат остается стабильно высоким и отражает устойчивость финансовой модели Банка.

Среди международных институтов развития наибольшую прибыль в 2023 году зафиксировал Государственный Банк Развития Китая – 87,4 трлн юаней (\$12,3 млрд), с приростом в 3,6% к предыдущему году. Корейский Банк Развития показал восстановление прибыли после убытка в 2022 году (с –7,9 трлн до 3,5 трлн вон, или с –\$6,3 млрд до \$2,7 млрд). У Банка Развития Германии чистая прибыль увеличилась с 1,4 до 1,6 млрд евро (с \$1,3 до \$1,7 млрд), в основном за счет положительного финансового результата по основной деятельности.

Польский Банк Развития увеличил прибыль на 72%, с 2,2 до 3,7 млрд злотых (с \$482 млн до \$948 млн), что во многом

было обусловлено сохранением прибыли за прошлый год и докапитализацией через гособлигации. Банк Развития Франции продемонстрировал умеренное снижение прибыли с 1,5 до 1,1 млрд евро (с \$1,4 млрд до \$1,2 млрд), а Банк Развития Японии сохранил прибыль на уровне 103 млрд иен (около \$682 млн). Банк Развития Эмиратов увеличил чистую прибыль почти в шесть раз – с 61 млн до 329 млн дирхамов (с \$17 млн до \$89 млн), что стало результатом масштабного расширения операционного бизнеса.

По итогам 2024 года рентабельность активов (ROA) БРК составила 2,7%, а рентабельность собственного капитала (ROE) – 14,55%. Несмотря на снижение по сравнению с уровнем 2023 года (ROA – 4,36%, ROE – 23,99%), что обусловлено снижением чистой прибыли и ростом активов (ROA), и снижением чистой прибыли и ростом капитала (ROE), Банк продолжает демонстрировать лидирующие позиции среди сопоставимых институтов развития.





Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 **Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

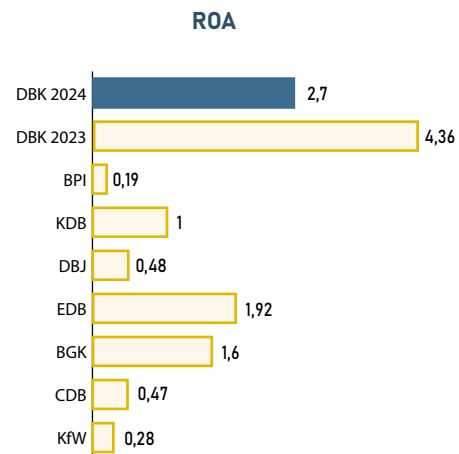
7 Перспективы развития

8 Приложения

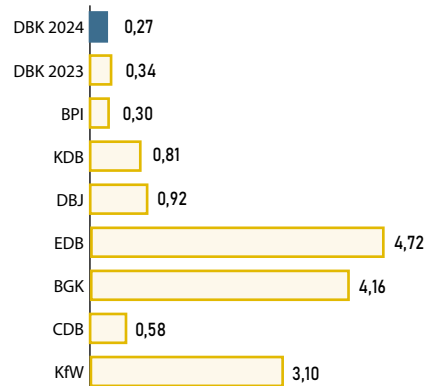
На конец 2024 года уровень проблемных кредитов (NPL) в портфеле БРК составил 0,27%, что является одним из самых низких показателей среди международных банков развития. Для сравнения, аналогичный показатель у других институтов варьируется в диапазоне от 0,30% (BPI) до 4,72% (EDB), включая такие организации, как BGK (4,16%), KfW (3,10%) и KDB (0,81%).

По итогам 2024 года объем кредитного и лизингового портфеля Банка Развития Казахстана составил 3 827 млрд тенге, или 7,3 млрд долларов США, увеличившись с 2 885 млрд тенге (6,3 млрд долларов США) в 2023 году. Доля портфеля в совокупных активах осталась на стабильно высоком уровне и составила 67,8% (2023 – 66,9%), что подтверждает сохранение инвестиционного фокуса и приоритетность финансирования капиталоемких проектов в экономике.

Показатели ROA и ROE институтов развития, %

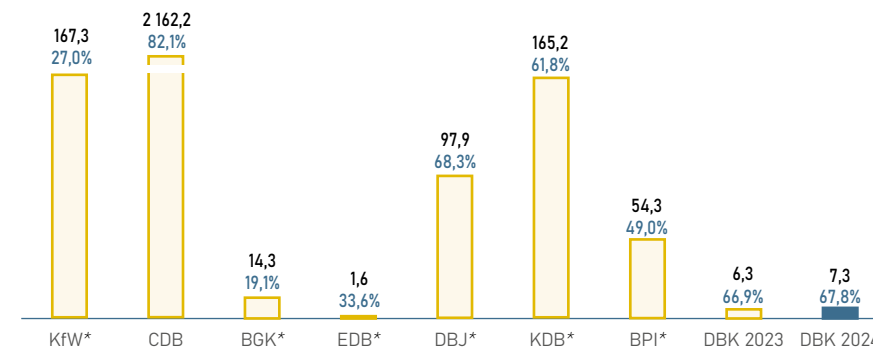


Показатель NPL институтов развития, %



Среди международных институтов развития наибольшее значение данного показателя зафиксировано у Государственного Банка Развития Китая (CDB), где кредитный и лизинговый портфели достигли 15,3 трлн юаней, или 2 162 млрд долларов США, что составляет

Объем кредитного и лизингового портфелей и доля от общих активов



*Данные по лизинговому портфелю отсутствуют

82,1% от активов. У Банка Развития Японии (DBJ) и Корейского Банка Развития (KDB) соотношение кредитов к активам составило 68,3% и 61,8% соответственно, при абсолютных значениях 97,9 и 165,2 млрд долларов США.

Кредитная организация по восстановлению Германии (KfW) характеризуется более диверсифицированной структурой

активов – кредитный портфель составляет 151,4 млрд евро (167,3 млрд долларов США), или лишь 27,0% от совокупного баланса. Средний показатель доли кредитного и лизингового портфелей в активах среди рассмотренных институтов составляет 50,6%, что делает уровень БРК выше среднего и демонстрирует его концентрированную инвестиционную стратегию.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Агентское обслуживание проектов

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк Развития имеет право выступать агентом юридических лиц, входящих в группу Национального управляющего холдинга, по их финансированию, а также выполнять

функции поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств.

Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество

GRI 2-6, FN-IB-410a.3

В целях обеспечения необходимой базы фондирования Банк Развития использует различные инструменты заимствования как на внутреннем, так и на международном рынке: выпуск и размещение облигаций, привлечение двусторонних и синдицированных займов от международных финансовых институтов, депозитов и др.

В 2024 году Банком (в совокупности с дочерними организациями) были осуществлены следующие выпуски облигаций как в тенге, так и в долларах США:

- В январе 2024 года ФРП разместил облигации на локальном рынке на сумму 190,0 млрд тенге с купонной ставкой 13,15% годовых сроком на 15 лет.
- В марте 2024 года Банк разместил облигации на локальном рынке на сумму 46,2 млрд тенге с купонной ставкой 12,5% годовых сроком на 1 год.
- В апреле 2024 года Банк выпустил двойной транш еврооблигаций на международном рынке на сумму 500 млн долларов США с купонной ставкой 5,5% годовых сроком на 3 года, а также дебютные устойчивые

еврооблигации на сумму 100 млрд тенге с купонной ставкой 13,0% годовых сроком на 3 года. Выпуск устойчивых еврооблигаций стал первым подобным выпуском эмитента из Центральной Азии.

- В апреле 2024 года Банк также выпустил два транша коммерческих облигаций на локальном рынке на общую сумму 96,3 млн долларов США с купонной ставкой 5,5% годовых. Первый транш был размещен на 9 месяцев, второй – на 12 месяцев.
- В мае 2024 года ФРП разместил облигации на локальном рынке на сумму 5,75 млрд тенге с купонной ставкой 13,5% годовых сроком на 3 года.
- В июне 2024 года ФРП выпустил облигации на локальном рынке на сумму 50,0 млрд тенге с купонной ставкой 13,15% годовых на срок 9 лет 5 месяцев.
- В июле 2024 года Банк разместил облигации на локальном рынке на сумму 50,0 млрд тенге с купонной ставкой 6,0% годовых и сроком размещения 9 лет 4 месяца.
- В октябре 2024 года Банк разместил двойной транш еврооблигаций на

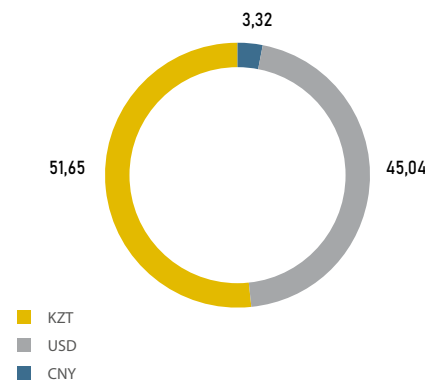
международном рынке на сумму 500 млн долларов США с купонной ставкой 5,25% годовых сроком на 5 лет; а также еврооблигации в тенге на сумму 65 млрд тенге с купонной ставкой 13,49% годовых и сроком размещения 4 года.

- В декабре 2024 года на локальном рынке Банк разместил облигации, номинированные в тенге, на сумму 25,0 млрд тенге с купонной ставкой 6,0% годовых и сроком размещения 9 лет.

В 2024 году Банку удалось достичь рекордных объемов рыночных заимствований на уровне 2,6 миллиардов долларов США в эквиваленте. Данный показатель в 4,3 раза превышает показатели 2023 года и в 2,7 раза превышает средний объем привлечений с 2019 по 2023 год.

По итогам 2024 года 70% привлеченного Банком фондирования были заимствованы на рыночных условиях.

Портфель заимствования в разрезе валют, %



По состоянию на 1 января 2025 года в структуре портфеля заимствования Банка инструменты в тенге занимают 51,65%, в долларах США – 45,04%, в китайских юанях – 3,32%.

Портфель заимствования в разрезе странового распределения, %



В рамках международного сотрудничества Банк Развития проводит активную политику по установлению новых и поддержанию существующих деловых взаимоотношений с международными финансовыми институтами, зарубежными инвесторами, экспортными кредитными агентствами, коммерческими банками и многосторонними институтами развития. Кроме того, обладая широкой базой зарубежных инвесторов, Банк на регулярной основе проводит deal/non-deal roadshow в целях дальнейшей диверсификации пула инвесторов.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

В 2024 году Банк принял участие в ряде международных мероприятий, включая бизнес-форумы, инвестиционные конференции, roadshow, в рамках которых состоялось подписание ряда стратегических соглашений и меморандумов о сотрудничестве с ведущими международными финансовыми институтами. Среди ключевых событий:

- Заключение кредитных соглашений с Государственным Банком развития Китая, China Construction Bank Corporation Astana Branch, Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. и European Investment Bank.
- Подписание стратегических документов о сотрудничестве с European Investment Bank, SACE S.p.A., Masraf Al Rayan, Корейским экспортно-импортным банком, K-Sure, Japan Bank for International Cooperation, LBBW, Deutsche Bank Trust Company Americas, KfW-IPEX bank, BPIFrance и другими международными партнерами.
- Участие в инвестиционных форумах в Вене, Брюсселе, Майами, Лондоне, Нью-Йорке и других мировых финансовых центрах.
- Организация семинаров по устойчивому финансированию с

Планы Банка на 2025 год:

1. Расширение сотрудничества с многосторонними институтами развития, например, MIGA, AIIB, EIB и другими, с целью финансирования инвестиционных проектов в Казахстане.

- CitiBank и финансированию под страховое покрытие экспортно-кредитных агентств совместно с ODDO BHF и OeKB.
- Присоединение к международным инициативам, включая Принципы Зеленых Инвестиций для Пояса и Пути (Green Investment Principles) и участие в Конференции ООН по изменению климата (COP29).

В 2024 году Банк выступал в качестве банка-председателя Межбанковского Объединения Шанхайской Организации Сотрудничества (МБО ШОС) в рамках председательства Республики Казахстан в ШОС и провел ряд мероприятий, направленных на развитие сотрудничества между финансовыми институтами стран-участниц. В рамках своего председательства Банк организовал Совещание экспертов и координаторов МБО ШОС, а также Заседание Совета Объединения, на котором был подписан меморандум о сотрудничестве в области ESG-финансирования между банками-членами. Эти мероприятия способствуют укреплению международных позиций Банка, расширению возможностей привлечения финансирования и развитию устойчивого финансирования.

2. Выпуски долговых ценных бумаг на международном и локальном рынках капитала.
3. Привлечение двусторонних и синдицированных займов от международных коммерческих банков, в том числе под страховое

- покрытие экспортно-кредитных агентств.
4. Расширение инструментов фондирования, используя инструмент смешанного финансирования.
 5. Продолжение работы по расширению международного сотрудничества: участие в международных

Кредитные рейтинги

Банк Развития имеет одни из самых высоких международных кредитных рейтингов среди компаний квазигосударственного и финансового секторов Республики Казахстан.

В 2024 году кредитные рейтинги Банка оставались на инвестиционном уровне,

	S&P	Fitch	Moody's
Республика Казахстан	BBB-/стабильный	BBB/стабильный	Baa1/стабильный
Банк Развития Казахстана	BBB-/стабильный	BBB/стабильный	Baa1/стабильный

Членство в ассоциациях

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

мероприятиях, направленных на финансирование на развивающихся рынках, заключение соглашений о сотрудничестве с иностранными партнерами, а также поддержание отношений с текущими партнерами Банка.

наравне с суверенным рейтингом Республики Казахстан.

17 сентября 2024 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до уровня Baa1 со стабильным прогнозом (до этого рейтинг Банка был на уровне Baa2/позитивный).

В 2024 году Банк Развития Казахстана выступил в качестве банка-председателя МБО ШОС, в рамках которого провел ряд ключевых мероприятий, направленных на развитие инвестиционного сотрудничества между странами-участницами. По итогам данных мероприятий члены Объединения подписали Меморандум о сотрудничестве в области ESG-финансирования, определяющий основные направления взаимодействия между банками-участниками в данной области и способствующий укреплению

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

регионального экономического сотрудничества.

ADFIAP – Ассоциация была образована в 1976 году и на данный момент является одним из крупнейших международных объединений институтов развития, членами которого являются 89 организаций из 39 стран Азиатско-Тихоокеанского региона, таких как Азиатский банк развития, Международный инвестиционный банк, Исламская корпорация по развитию частного сектора группы Исламского банка развития, Банк развития Японии, Государственный банк развития Китая и др. ADFIAP является координационным центром всех банков развития и других финансовых учреждений, занимающихся финансированием развития в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Банк принял членство в ADFIAP 15 мая 2023 года.

В 2024 году Банк Развития Казахстана был удостоен награды ADFIAP за вклад в устойчивое финансирование и поддержку зеленых проектов в регионе. Данное достижение отражает стремление

Банка к развитию ответственного инвестирования, финансированию проектов, направленных на снижение углеродного следа, и укреплению позиций Казахстана на международной арене устойчивого финансирования.

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

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

Казначейская деятельность

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

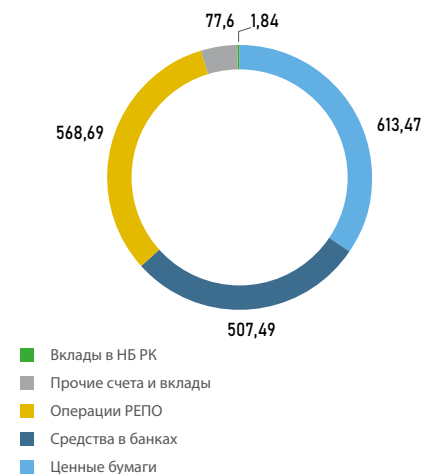
Задачами долгосрочной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

- сохранение реальной стоимости средств в инвестиционном портфеле Банка Развития во времени (защита средств от влияния факторов, которые могут иметь негативное влияние на уровень покупательной способности);

- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности Банка Развития по своим обязательствам, а также способности профинансировать возникающие инвестиционные потребности);
- обеспечение достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска (получение инвестиционного дохода, компенсирующего следующие виды риска: процентный, валютный, потери ликвидности, кредитный, политический, системный и др.).

По состоянию на конец 2024 года размер консолидированного инвестиционного портфеля Банка Развития составил 1 769,1 млрд тенге по чистой балансовой

Инвестиционный портфель на 31 декабря 2024 г., млрд тенге



Разбивка портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2024 г., %





Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 **Операционные и финансовые
результаты деятельности
Банка Развития**

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

стоимости. Доходность процентных активов инвестиционного портфеля за 2024 год составила 25,22% годовых.

Инвестиционный портфель

В соответствии с разбивкой портфеля ценных бумаг, 94,26% составляют: долговые ценные бумаги государственных

Дивидендная политика

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

Основными принципами порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга «Байтерек» являются:

- принцип необходимости осуществления Холдингом «Байтерек» выплат и затрат по поручениям единственного акционера и (или) Правительства Республики Казахстан;
- принцип необходимости обеспечения финансирования деятельности единственного акционера, включая финансирование новых видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств единственного акционера;
- принцип необходимости финансирования дочерними организациями Холдинга «Байтерек»

органов других стран, 3,64% – корпоративные облигации, 1,51% – облигации АО ФНБ «Самрук-Қазына», 0,41% – Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан и 0,18% – облигации казахстанских банков.

расходов на развитие, в том числе своей инвестиционной деятельности.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» вопрос о выплате дивидендов по итогам 2024 года подлежит рассмотрению Единственным акционером при утверждении аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год. Дивидендная политика Холдинга размещена на корпоративном интернет-ресурсе Банка по адресу: <https://www.kdb.kz/sustainable-development/corporate-governance/corporate-governance-principles/>. Вместе с тем, в соответствии с решением КПИОД Холдинга от 15 сентября 2020 г. (протокол № 14/20), для Банка определен размер дивидендов 50% от суммы чистого дохода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 90 008 990 тысяч тенге (2023 год: 17 062 443 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 42 565,69 тенге (2023 год: 8 068,91 тенге).

Межбанковское кредитование

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

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

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

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

Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года № 124 в рамках реализации Государственной

программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы.

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

Для конечных заемщиков созданы благоприятные условия финансирования: номинальная ставка вознаграждения в тенге – 6% годовых, срок предоставления кредитных средств – до 10 лет, льготный период по оплате основного долга – до 24 месяцев. Данные средства размещены

Финансирование СКП в разрезе регионов, %





Банк Развития Казахстана

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 **Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития**
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

Финансирование СКП в разрезе отраслей



в банках второго уровня для финансирования СКП обрабатывающей промышленности сроком на 20 лет.

По данным банков второго уровня на 31 декабря 2024 года:

- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года № 1276 профинансированы 83 заемщика на сумму 106,3 млрд тенге с учетом вторичного освоения;
- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан

от 11 марта 2015 года № 124 профинансированы 114 заемщиков на сумму 133,6 млрд тенге с учетом вторичного освоения.

Межбанковское финансирование

1. В рамках постановлений Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 792 и от 21 февраля 2019 года № 79 выделено 20 млрд тенге, из них 16 млрд тенге – на кредитование физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, и 4 млрд тенге – на лизинговое финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники казахстанского производства. В период 2018–2024 годов банками второго уровня выдано 6 436 кредитов на сумму 43,3 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств), а АО «Фонд развития промышленности» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 10,3 млрд тенге (с учетом повторного размещения средств) для поставки 608 единиц специализированной техники).
2. В рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным Банком РК о координации мер макроэкономической политики на

2019 год (Постановление Правительства РК от 26 марта 2019 г. № 141) выделено 40 млрд тенге. В период 2019–2024 годов банками второго уровня выдано 13 216 кредитов на сумму 89,6 млрд тенге с учетом повторного размещения средств.

3. 16 мая 2022 года заключен договор займа между Фондом и АО «Жасыл Даму» на сумму 100 млрд тенге. Средства поступили на счет Фонда 16 мая 2022 года.

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

- АО «Евразийский банк» – 35 млрд тенге (все средства направлены);
- АО «Банк ЦентрКредит» – 27,5 млрд тенге (все средства направлены);
- АО «ForteBank» – 15 млрд тенге (все средства направлены);
- АО «Народный банк Казахстана» – 22,5 млрд тенге (все средства направлены).

По выданным займам по состоянию на 31 декабря 2024 года банками второго уровня выдано 12 707 займов физическим лицам на общую сумму 99,9 млн тенге.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 «Об утверждении Правил финансирования

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

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

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





Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



Годовой отчет / 2024

2024

2023

2022

2021

2020

2019

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания



GRI 2-6

По итогам 2024 года объем портфеля займов, выданных клиентам, составил 2 168 млрд тенге²³, увеличившись в сравнении с прошлым годом на 24,9%.

Отраслевая структура чистого баланса займов, выданных клиентам, в основном представлена проектами

в обрабатывающей промышленности. В разрезе отраслей наибольшую долю портфеля Банка Развития занимают проекты в отраслях горнодобывающей промышленности (25,5%), металлургической промышленности (20,8%), производства продуктов нефтепереработки (13,7%).

Отраслевая структура портфеля займов, выданных клиентам

	31 декабря 2024 г.	
	тыс. тенге	%
Горнодобывающая промышленность	552 324 267	25,5%
Металлургическая промышленность	450 368 642	20,8%
Производство продуктов нефтепереработки	296 422 241	13,7%
Машиностроение	160 911 760	7,4%
Производство продуктов питания	157 478 726	7,3%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	147 524 432	6,8%
Строительство дорог	127 669 540	5,9%
Химическая промышленность	80 555 783	3,7%
Транспорт и складирование	60 656 444	2,8%
Производство стройматериалов	28 879 622	1,3%
Финансовые услуги	26 512 063	1,2%
Сельское хозяйство	23 865 031	1,1%
Информация и связь	22 651 403	1,0%
Услуги по проживанию и питанию	15 490 673	0,7%
Искусство, развлечения и отдых	12 436 186	0,6%
Текстильное производство	3 728 679	0,2%
Контроль над сбором и распределением отходов	681 327	0,0%
	2 168 156 819	100%

²³ Консолидированные данные по займам, выданным клиентам.

В региональной структуре кредитного портфеля Банка Развития по итогам 2024 года наибольший удельный вес заняли проекты из области Абай (29%),

города Шымкент (12%), Карагандинской области (12%) и Павлодарской области (10%).

Региональная структура кредитного портфеля Банка Развития²⁴

Регион	тыс. тенге	%
г. Астана	75 644 415	3%
г. Алматы	61 876 921	3%
г. Шымкент	267 785 680	12%
Карагандинская область	265 357 348	12%
Костанайская область	65 117 222	3%
Кызылординская область	6 569 247	0,3%
Актюбинская область	80 411 574	4%
Акмолинская область	25 056 127	1%
Атырауская область	53 412 016	2%
Мангистауская область	24 387 626	1%
Туркестанская область	57 044 510	3%
Северо-Казахстанская область	33 496 744	2%
Западно-Казахстанская область	10 290 871	0,5%
Восточно-Казахстанская область	40 026 504	2%
Область Абай	618 079 810	29%
Область Жетісу	11 738 108	1%
Алматинская область	39 178 581	2%
Павлодарская область	212 486 126	10%
Жамбылская область	59 284 525	3%
Межрегиональный	160 910 636	7%
Прочее	2 227	0,00%
Итого	2 168 156 819	100%

²⁴ Сформировано на основе целевого направления выданных кредитных займов.

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической ситуации в стране

3

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития

4

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания

5

Система корпоративного управления

6

Устойчивое развитие

7

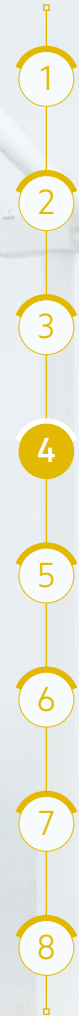
Перспективы развития

8

Приложения

В 2024 году введены в эксплуатацию и модернизированы 4 предприятия, профинансированные с участием Банка Развития, в частности:

№	Наименование клиента	Наименование проекта	Отрасль	Дата ввода	Цель проекта	Создано рабочих мест	Регион
1	TOO «TETHYS AKTAU II»	II очередь строительства Многофункционального гостинично-туристского комплекса, расположенного в районе «Теплый пляж» г. Актау Мангистауской области. Тематический парк развлечений	Искусство, развлечение и отдых	Май 2024 года	Создание новых мощностей	203	Мангистауская область
2	TOO «Масло-Дел Петропавловск»	Строительство маслоэкстракционного завода по переработке масленичных культур в городе Петропавловск	Производство продуктов питания	Сентябрь 2024 года	Создание новых мощностей	80	Северо-Казахстанская область
3	TOO «ModeX Astana»	Строительство завода по производству объемных блоков мощностью 15 000 блоков в год	Производство строительных материалов	Декабрь 2024 года	Модернизация действующего производства	22	г. Астана
4	TOO «Baskan Power»	Строительство малых ГЭС в Саркандском районе Алматинской области	Энергетика	Декабрь 2024 года	Создание новых мощностей	20	Область Жетысу
ИТОГО						325	



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

Проекты, введенные в эксплуатацию



Проект ТОО «Масло-Дел Петропавловск» по строительству маслоэкстракционного завода по переработке масличных культур в г. Петропавловск.

Общая стоимость проекта составляет 21,2 млрд тенге, сумма займа Банка Развития – 11 млрд тенге. Проект реализован в рамках программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» и Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы. Запуск нового экстракционного завода позволит в значительной степени увеличить объемы переработки масличных культур, производства растительного масла, в частности льняного и рапсового, а также кормов для крупного рогатого скота. Проект является полностью экспортоориентированным, основным направлением для реализации растительного масла станет Китай, а для экспорта кормов – Европа, Россия и Китай. На предприятии создано 80 новых рабочих мест.



Проект ТОО «Baskan Power» по строительству малых ГЭС в Саркандском районе Алматинской области

Общая стоимость проекта составляет 14,8 млрд тенге, сумма займа Банка Развития – 9,5 млрд тенге. Проект строительства малых гидроэлектростанций в Саркандском районе Алматинской области направлен на развитие возобновляемых источников энергии и обеспечение региона экологически чистой электроэнергией. Поддержка данного проекта соответствует стратегии Банка по развитию зеленой энергетики. Реализация проекта позволила создать 20 новых рабочих мест.



Проект ТОО «TETHYS AKTAU II» «II очередь строительства Многофункционального гостинично-туристского комплекса, расположенного в районе «Теплый пляж» г. Актау, Мангистауской области. Тематический парк развлечений.

Общая стоимость проекта составляет 49,2 млрд тенге, сумма займа – 16,7 млрд тенге. Проект предусматривает строительство тематического парка развлечений, включающего современные аттракционы для посетителей различных возрастных групп, а также инфраструктуру для

проведения культурных и развлекательных мероприятий.

Реализация проекта способствует развитию внутреннего туризма, привлечению туристического потока и созданию дополнительной занятости в регионе. Так, в рамках данного проекта создано 203 постоянных рабочих места, что оказывает положительное влияние на социально-экономическое развитие региона.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения



Проект ТОО «ModeX Astana» по строительству завода по производству объемных блоков мощностью 15 000 блоков в год

Общая стоимость проекта составляет 26,8 млрд тенге, сумма займа Банка Развития – 12,7 млрд тенге. В рамках реализации проекта внедрена технология объемно-блочного (модульного) домостроения, которая позволила повысить эффективность строительного процесса. Данная технология способствует снижению стоимости возводимого жилья, обеспечивая его большую доступность для населения, а также сокращает сроки строительства.

Применение модульных конструкций также оказывает положительное воздействие на экологию городской среды: минимизируются шумовые воздействия и сокращаются вредные выбросы в атмосферу. Технология универсальна и может применяться при строительстве как многоэтажных жилых и нежилых зданий, так и коттеджей, социальных объектов и торговых павильонов. Реализация проекта способствовала созданию 22 новых рабочих мест, обеспечив дополнительную занятость в строительной отрасли.

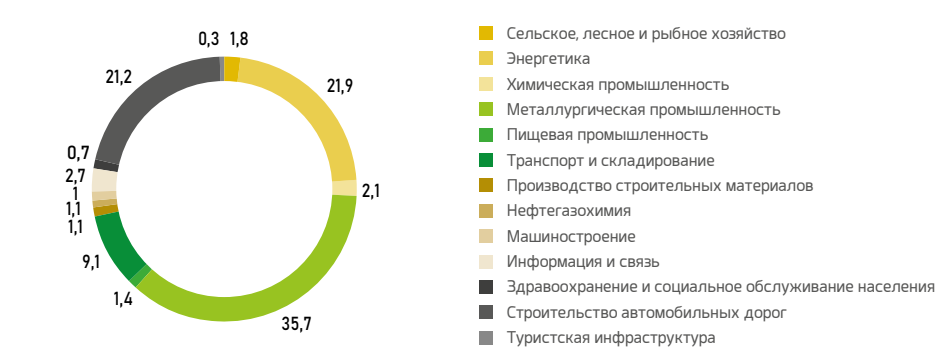
В 2024 году Банком Развития одобрено к финансированию 37 финансовых заявок по 25 инвестиционным проектам на сумму 1 972 млрд тенге и 12 предэкспортным операциям на сумму 500,7 млрд тенге.

Перечень одобренных заявок в 2024 году, млн тенге

Сектор	Стоимость проекта	Сумма займа
Инвестиционные проекты		
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	113 635	45 680
Энергетика	1 626 408	540 824
Химическая промышленность	64 686	48 406
Металлургическая промышленность	1 913 796	417 042
Пищевая промышленность	14 272	6 000
Транспорт и складирование	186 803	224 916
Производство строительных материалов	60 972	21 418
Нефтегазохимия	35 001	26 033
Машиностроение	182 500	25 874
Информация и связь	181 688	66 399
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	247 983	16 402
Строительство автомобильных дорог	525 110	525 110
Туристская инфраструктура	11 500	8 000
Итого:	5 164 354	1 972 105
Предэкспортные (экспортные операции)		
Металлургическая промышленность	464 722	464 722
Пищевая промышленность	28 108	28 108
Производство строительных материалов	4 860	4 860
Химическая промышленность	3 000	3 000
Итого:	500 690	500 690
Всего:	5 665 044	2 472 795

*Примененный курс тенге за долл. США – 525,11 тенге (по состоянию на 01.01.2025 г.).

Отраслевая структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2024 году, %

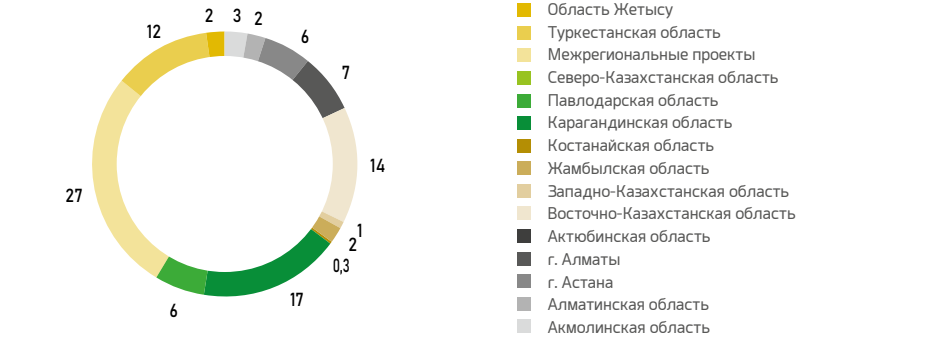


В региональной структуре одобренных к финансированию в 2024 году инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес по запрашиваемой сумме займа

приходится на межрегиональные проекты (27%), Карагандинскую область (17%), Восточно-Казахстанскую область (14%), Туркестанскую область (12%) и г. Алматы (7%).

Регион	млн тенге	%
Акмолинская область	70 979	3%
Алматинская область	43 680	2%
г. Астана	149 740	6%
г. Алматы	163 960	7%
Актюбинская область	1 700	0%
Восточно-Казахстанская область	337 751	14%
Западно-Казахстанская область	32 000	1%
Жамбылская область	51 406	2%
Костанайская область	7 000	0,3%
Карагандинская область	423 442	17%
Павлодарская область	160 461	6%
Северо-Казахстанская область	7 554	0%
Межрегиональные проекты	677 103	27%
Туркестанская область	303 503	12%
Область Жетісу	42 516	2%
Всего:	2 472 795	100%

Региональная структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2024 году, %



За 2024 год Банком Развития в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 1 465,7 млрд тенге. Так, в отчетном году Банком Развития профинансированы 21

инвестиционный проект на сумму 783,7 млрд тенге и 37 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 681,9 млрд тенге.

Отрасль	Сумма освоения, млн тенге
Инвестиционные проекты	
Металлургическая промышленность	34 568
Горнодобывающая промышленность	309 231
Пищевая промышленность	5 205
Химическая промышленность	32 149
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	28 038
Машиностроение	5 200
Производство строительных материалов	7 801
Транспорт и складирование	224 916
Строительство автомобильных и железных дорог	120 313
Туризм	3 380
Электроснабжение	12 931
Итого	783 733
Предэкспортные (экспортные) операции	
Металлургическая промышленность	500 056
Машиностроение	30 157



Банк Развития
Казахстана

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

О Банке Развития

О макроэкономической ситуации в стране

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания

Система корпоративного управления

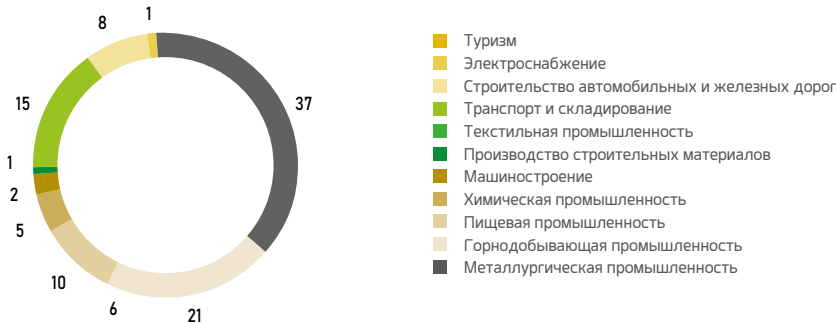
Устойчивое развитие

Перспективы развития

Приложения

Химическая промышленность	39 821
Производство строительных материалов	5 300
Текстильная промышленность	1 250
Пищевая промышленность	105 395
Итого:	681 979
Всего:	1 465 712

Отраслевая структура профинансированных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме освоения заемных средств в 2024 году, %

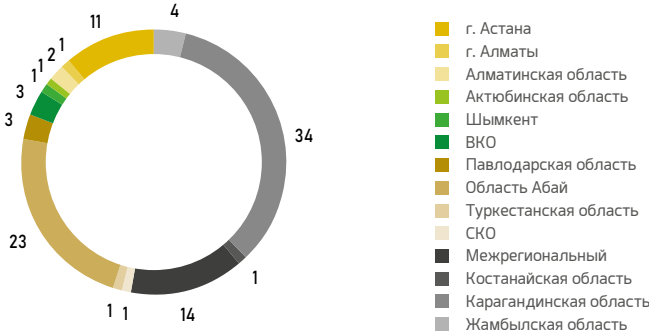


В региональной структуре профинансированных проектов в 2024 году наибольший удельный вес по стоимости проекта приходится на Карагандинскую область (34%), область Абай (23%), межрегиональные проекты (14%), г. Астана (11%), Жамбылскую область (4%) и Восточно-Казахстанскую область (3%).

Регион	млн тенге	%
Павлодарская область	36 984	3%
Область Абай	339 049	23%
Акмолинская область	6 763	0%
Актюбинская область	18 108	1%
Алматинская область	31 038	2%
Атырауская область	1 000	0%

Регион	млн тенге	%
Восточно-Казахстанская область	39 850	3%
г. Шымкент	7 750	1%
г. Алматы	16 771	1%
г. Астана	158 123	11%
Жамбылская область	55 748	4%
Область Жетісу	5 317	0%
Западно-Казахстанская область	1 062	0%
Карагандинская область	493 891	34%
Костанайская область	13 859	1%
Мангистауская область	4 729	0%
Межрегиональный	205 907	14%
Северо-Казахстанская область	11 763	1%
Туркестанская область	18 000	1%
Итого:	1 465 712	100%

Региональная структура профинансированных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме освоения заемных средств в 2024 году, %





О Банке Развития



О макроэкономической
ситуации в стране



Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития



**Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания**



Система корпоративного
управления



Устойчивое развитие



Перспективы развития



Приложения

Кредитование проектов в рамках ГПИИР на 2015–2019 годы

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

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

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

По состоянию 31 декабря 2024 года в рамках ГПИИР Банком Развития одобрено финансирование 31 проекта на общую сумму 581 млрд тенге, ведется финансирование и профинансировано 30 проектов на общую сумму 559,65 млрд тенге. При этом средства НФ РК и РБ освоены в полном объеме.

Из 30 проектов, по которым оказана финансовая поддержка БРК с привлечением средств НФ РК и РБ РК, на эксплуатационной фазе реализации находятся 27 проектов (или 25 предприятий):

1. строительство рельсобалочного завода в г. Актобе;
2. развитие завода нефтяного машиностроения;
3. строительство завода по производству цианистого натрия мощностью 15 000 тонн в г. Каратау;
4. производство моторного топлива экокласса K5 в Западно-Казахстанской области (2 проекта, 1 и 2 этапы);
5. газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области;
6. реконструкция пассажирского терминала международного аэропорта «Астана»;
7. строительство транспортно-логического центра г. Шымкента (погашен);
8. модернизация завода по производству минеральных удобрений с увеличением проектной мощности по выпуску готовой продукции;
9. создание комплекса по производству железнодорожных колес;

10. расширение Актауского международного морского порта в северном направлении;
11. строительство фотовольтаической электрической станции «Жылга»;
12. завод по производству силовых трансформаторов класса напряжения 110 и 220 кВ в г. Шымкенте (I очередь);
13. строительство птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в живом весе в год (2 проекта, 1 и 2 очереди);
14. строительство комплекса глубокой переработки нефти;
15. модернизация и реконструкция Шымкентского нефтеперерабатывающего завода;
16. строительство завода по производству ферросилиция в городе Караганда с объемом производства 96 000 тонн в год;
17. производство легковых автомобилей Hyundai в Казахстане;
18. модернизация и реконструкция мощностей по производству цинковой продукции;
19. строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области;
20. строительство завода по производству МТБЭ в г. Шымкент;
21. строительство горно-обогатительного комбината по переработке полиметаллических руд в Карагандинской области мощностью 5 млн тонн в год (погашен);
22. строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства;

23. строительство золотоизвлекательной фабрики (погашен);
24. внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан (погашен);
25. строительство маслоэкстракционного завода по переработке масленичных культур в г. Петропавловск.

На предприятиях, поддержанных в рамках ГПИИР, создано 7 976 новых рабочих мест. При этом, по оценочным данным, за период с 2016 по 2024 год по 27 проектам (25 предприятий) произведено продукции на сумму 15,9 трлн тенге, из которых экспорт составил 7,99 трлн тенге, выплачено налоговых платежей на сумму 2,04 трлн тенге.

В 2024 году по бюджетной программе 036 «Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Банк Развития Казахстана» для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности» в 2024 году выделено 55 млрд тенге.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 13 декабря 2024 года № 143-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2024–2026 годы» по бюджетной программе 055 «Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием АО «Банк Развития Казахстана» для финансирования проектов туристской отрасли Республики Казахстан» в 2024 году выделено 79 млрд тенге.



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года в рамках программы «Нұрлы Жол» Банком Развития оказана поддержка субъектам предпринимательства в четырех направлениях на общую сумму 1 149,99 млрд тенге с учетом револьверного:

1. Так, в рамках направления «Поддержка отечественных автопроизводителей» Банку Развития были выделены государственные средства в размере 30 млрд тенге, которые полностью освоены. При этом объем повторного освоения выделенных средств составил 112,9 млрд тенге. Отечественными предприятиями реализовано 18 080 автотранспортных средств и 1 125 единиц специализированной техники.
2. По направлению «Поддержка отечественных экспортеров» БРК привлечено 95 млрд тенге *(65 млрд тенге средства НФ РК, 30 млрд тенге – ЕНПФ)*, оказана поддержка 31 предприятию на сумму 880,99 млрд тенге для осуществления экспорта на сумму более 1 191,7 млрд тенге

отечественной продукции (за период с 2015 по 2024 год по предварительным оценочным данным). В перечень экспортированной продукции входят силовые масляные и сухие трансформаторы, растительное масло, кондитерские изделия, молочная продукция, безалкогольные напитки, аммиачная селитра, фосфорная продукция, смазочные масла, продукция металлургической промышленности, легковые автомобили и др.

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

пассажирокилометров), в 2019 году на 10 220 вагонов/суток, или 290,8 млн тенге, в 2020 году на 10 248 вагонов/суток, или 291,6 млн тенге, в 2021 году на 10 220 вагонов/суток, или 305,3 млн тенге, в 2022 году на 10 220 вагонов/суток, или 329,66 млн тенге, в 2023 году на 10 220 вагонов/суток, или 346,14 млн тенге, в 2024 году на 10 248 вагонов/суток, или 371,39 млн тенге.

4. Вместе с тем, БРК в рамках поддержки субъектов крупного предпринимательства через механизмы межбанковского кредитования, привлечено 50 млрд тенге, при этом профинансировано 114 заемщиков на сумму 133,6 млрд тенге

Результаты деятельности дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности»

В 2024 году Фондом привлечено инвестиций 694 256 836 тыс. тенге, в том числе увеличен уставный капитал на 23 500 000 тыс. тенге.

Чистая прибыль за 2024 год составила 38 652 908 тыс. тенге.

Международное рейтинговое агентство Moody's повысило Долгосрочные рейтинги Фонда с уровня «Ba1» до «Baa3» с «позитивным» прогнозом.

Выпущен первый Отчет об устойчивом развитии за 2023 год, включающий в себя информацию об успехах и достижениях Фонда в области устойчивого развития и ESG.

Международное рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Фонду один из наивысших ESG-рейтингов по Республике Казахстан на уровне «2» с общим баллом 63.

(с учетом повторного освоения по состоянию на 01.01.2025). С учетом 50 млрд тенге, выделенных банком второго уровня в 2014 году, применение Банком Развития механизма межбанковского кредитования позволило субъектам предпринимательства реализовать 154 проекта (на общую сумму финансирования 239,95 млрд тенге), на мощностях которых в период с 2015 по 2024 год (по оперативным данным) было выпущено продукции на сумму 16 433 млрд тенге, выплачено в бюджет в виде налогов 1 860 млрд тенге, создано 3 518 новых рабочих места.

В 2024 году Фонд вошел в топ-50 компаний в рейтинге PricewaterhouseCoopers Kazakhstan «Топ-50 лучших казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации».

Размещен дебютный выпуск социальных облигаций на площадке AIX.

Также, в 2024 году открылось дополнительное региональное представительство Фонда в г. Актау, на 31 декабря 2024 года действуют региональные представительства в 5 регионах Казахстана.

С момента добавления инструмента кредитования Фондом выдано займов на сумму 336,6 млрд тенге (в том числе: БВУ – 100 млрд тенге, КАФ – 50 млрд тенге, ЧЛК – 18,2 млрд тенге, социально-предпринимательские корпорации – 46,6 млрд тенге, инвестиционные проекты – 121,8 млрд тенге).



Лизинговый и кредитный портфели Фонда на 31 декабря 2024 года составили 1 907 198 341 тыс. тенге, за 2024 год утверждено к финансированию 373 лизинговых сделок, из них профинансировано 318 лизинговых сделок на сумму 778 512 750,11 тыс. тенге:

Наименование	Освоение за 2024 г. тыс. тенге	Количество проектов
Лизинговое финансирование проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники	14 506 502,87	1
Лизинговое финансирование для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники	20 250 143	1
Лизинговое финансирование проекта «Организация производства шин в г. Сарань Карагандинской области»	435 682,47	1
Долгосрочное лизинговое финансирование ГПИИР (ранее ДКБ)	1 125 459,10	2
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках обрабатывающей промышленности (3%,9%)	328 354 375,82	52
Лизинговое финансирование стандартных проектов (коммерческие)	3 114 195,85	1
Лизинговое финансирование проектов переработка отходов Жасыл Даму (3%)	3 077 031,10	3
Лизинговое финансирование в рамках обновления пожарного транспорта	60 298 039,30	29
Лизинговое финансирование в рамках обновления полицейского транспорта	8 934 380,00	7
Лизинговое финансирование в рамках обновления вагонов	181 799 572,99	9
Лизинговое финансирование в рамках обновления санитарного транспорта	7 983 750,00	3
Лизинговое финансирование автотранспортных средств, автотехники специального назначения	5 121 680,85	35
Лизинговое финансирование тракторов и комбайнов	10 390 698,05	81
Лизинговое финансирование автобусов	29 503 991,7	23
Лизинговое финансирование автобусов (Жасыл Даму)	20 646 862,2	26
Лизинговое финансирование спецтехники (Жасыл Даму)	4 573 365,00	3
Лизинговое финансирование техники для организации предупреждения возникновения лесных пожаров и их тушения	1 631 960,00	21
Кредитование частных лизинговых компаний	10 200 000,00	5
Кредитование социально-предпринимательских корпораций	46 617 410,72	8
Лизинговое финансирование в рамках обновления авиатранспорта	4 696 641,03	3
Лизинговое финансирование в рамках обновления оборудования	850 889,59	1
Лизинговое финансирование в рамках обновления техники и оборудования для Министерства водных ресурсов и ирригации Республики Казахстан	14 400 118,70	3
ИТОГО:	778 512 750,11	318

В 2024 году:

- приобретено **914 единиц автобусов**, поставлено 1 083 единицы автобусов в таких регионах, как: Карагандинская область, г. Алматы, Западно-Казахстанская область, Костанайская область, г. Астана, Акмолинская область, Актюбинская область, Туркестанская область, Жамбылская область, Мангистауская область, Кызылординская область, СКО, область Жетысу, область Абай, Атырауская область, ВКО, Павлодарская область;
- приобретено **215 единиц**, за 2024 год поставлено 225 единиц **тракторов и комбайнов**, а также сельскохозяйственного оборудования в таких регионах, как: Костанайская область, Северо-Казахстанская область, Акмолинская область, Абайская область, Карагандинская

- область, Павлодарская область, город Астана, Жамбылская область, Восточно-Казахстанская область;
- приобретено **197 единиц**, за 2024 год поставлено 375 единиц **специальных транспортных средств** в такие регионы, как: область Абай, Павлодарская область, Западно-Казахстанская область, Актюбинская область, Костанайская область, Акмолинская область, Северо-Казахстанская область, Туркестанская область, Жамбылская область, область Жетысу, Алматинская область, Восточно-Казахстанская область, г. Шымкент, Карагандинская область, Улытауская область, Атырауская область, Кызылординская область, Мангистауская область;
- приобретено **56 единиц** специального транспорта для лесных учреждений

- в таких регионах, как: Акмолинская область, Костанайская область, Карагандинская область, Западно-Казахстанская область, г. Шымкент, Туркестанская область, Павлодарская область, Восточно-Казахстанская область;
- приобретена **5 381 единица оборудования**;
- приобретено **966 единиц**, поставлено **936 единиц пожарного и полицейского транспорта** во все регионы Республики Казахстан;
- приобретено **2 334 пассажирских и грузовых вагонов**, которые курсируют по маршрутам Кызылорда – Семей, Павлодар – Туркестан, Атырау – Астрахань;
- приобретено **5 единиц** самолетов для нужд санитарной авиации, Министерства по чрезвычайным

- ситуациям Республики Казахстан, поставлено **3 единицы** вертолетов;
- приобретена и поставлена **1 единица** мусоровоза в г. Степногорск;
- приобретено и поставлено **14 единиц** автомашин для обновления автопарка такси, осуществляющего перевозки людей с ограниченными возможностями в г. Астана;
- приобретены техника и оборудование в количестве **411 единиц** для Министерства водных ресурсов и ирригации Республики Казахстан.

Вместе с тем, в 2024 году введены в эксплуатацию 24 проекта на сумму 204 910,72 млн тенге во всех регионах Республики Казахстан, в рамках которых будет создано/сохранено 10 198 рабочих мест.

№	Компания	Наименование проекта	Регион	Сумма финансирования, млн тенге	Дата ввода в эксплуатацию	Рабочие места	
						созданные	сохраненные
1	ТОО «Костанайский агромеханический завод»	Приобретение станков и оборудования для литейного цеха	Костанайская область	611	10.01.2024	15	0
2	ТОО ПРОММАШ.KZ	О предоставлении финансирования путем утверждения основных условий финансирования лизинговой сделки «Расширение производства – создание участка по производству пластиковых комплектующих для стрелочных переводов»	Павлодарская область	370,51	18.03.2024	0	389
3	АО «Баян Сулу» (4 сделка)	Расширение действующего производства АО «Баян Сулу». Приобретение оборудования для заготовки кондитерских изделий. г.Костанай, ул. Бородин, 198	Костанайская область	189	26.04.2024	0	1405
4	ТОО «Производственная компания «Цементный завод Семей» (4 сделка)	Замена электрофильтра вращающейся печи №3 и внедрение АСМ – Замена электрофильтра вращающейся печи №3 и внедрение АСМ	Область Абай	616	24.04.2024	0	1132
5	ТОО DAT KZ	Строительство завода по производству газобетонных блоков в городе Астане	г. Астана	1 254,00	26.06.2024	57	49
6	ТОО «Tengri Tyres» (ранее – ТОО «KamaTyresKZ»)	Организация производства шин в г. Сарань, Карагандинской области	Карагандинская область	66 422,00	30.06.2024	110	554

№	Компания	Наименование проекта	Регион	Сумма финансирования, млн тенге	Дата ввода в эксплуатацию	Рабочие места	
						созданные	сохраненные
7	ТОО «СарыаркаАвтоПром» (4 сделка)	Организация производства методом мелкоузловой сборки автомобилей бренда Chevrolet, модели Onix на территории Республики Казахстан в г. Костанай, Костанайской области	Костанайская область	22 586,00	29.07.2024	442	2811
8	ТОО «ИНТАГО КАЗАХСТАН»	Завод по производству нетканого геотекстильного полотна на территории СЭЗ НИИТ	Атырауская область	612	27.09.2024	3	3
9	ТОО «TEHNOPARK KZ»	Организация производства дополнительного оборудования переоборудования для специальной коммерческой техники на территории Республики Казахстан в городе Костанай	Костанайская область	1 990,00	31.08.2024	0	211
10	ТОО «TERMA BOILER»	Создание производства стальных водогрейных газовых котлов в г. Караганда	Карагандинская область	121,9	09.08.2024	1	0
11	ТОО «KamLitKZ» (1 сделка)	Строительство завода по производству чугунного литья в индустриальной зоне г. Костанай	Костанайская область	58 286,00	29.11.2024	356	356
12	ТОО «Reimann» (Райманн)	Производство продукции машиностроения, в том числе производство прицепной, навесной сельскохозяйственной техники и комплектующих «REIMANN»	Северо-Казахстанская область	169	19.11.2024	0	10
13	ТОО «KZ Recycling»	Модернизация производственной линии гофроупаковки в Алматинской области для производства бумажной и картонной тары	Алматинская область	3 984,00	24.12.2024	0	829
14	ТОО «TK газоблок»	Комплекс производств строительных материалов – Автоклавный газоблок	Алматинская область	2 950,00	24.12.2024	9	4
15	ТОО «VALTHERM»	Организация производства инженерной сантехники и приборов отопления в Индустриальной зоне «Алматы»	г. Алматы	2 051,3	09.09.2024	21	21
16	ТОО «Павлодарский трубопрокатный завод»	Модернизация Павлодарского трубопрокатного завода	Павлодарская область	357,69	27.12.2024	0	35
17	ТОО «Казлегпром-Алматы»	Строительство швейно-обувной фабрики в Алматинской области, с. Узун-Агаш	Алматинская область, с. Узынагаш	223,75	13.11.2024	0	512
18	ТОО «КЗТА-КАЗАХСТАНСКИЙ ЗАВОД ТРУБОПРОВОДНОЙ АРМАТУРЫ»	Локализация производства запорной арматуры в Республике Казахстан	Алматинская область	1 294,20	24.12.2024	0	41
19	ТОО RZN	Производство автоклавного газобетона с мощностью производства 60 тыс. м³ в год в Туркестанской области, Ордабасинский район, с/о Бадам, Казахстанско-Турецкая индустриальная зона	Ордабасинский район, с.о. Бадам	200	26.12.2024	0	1
20	ТОО «R'n'R Group»	Строительство производственного комплекса в г. Астана	Астана	1 160,18	26.12.2024	9	0
21	ТОО «QazAlPack»	Организация 3-ей очереди производства по выпуску алюминиевой тары	Шымкент	18 398,00	30.12.2024	74	271
22	ТОО «Большевичка»	Модернизация действующего производства ПК «Большевичка»	Костанайская область	723	28.12.2024	0	212
23	ТОО «Balabi Textile»	Строительство фабрики по производству трикотажных носков мощностью 24,84 млн пар в год в СЭЗ «Оңтүстік», г. Шымкент	Шымкент	3 675,00	26.12.2024	1	0
Итого				204 910,72		1272	8926



Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Система корпоративного управления



Годовой отчет / 2024





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

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

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

Структура корпоративного управления и органы Банка Развития

Структура корпоративного управления Банка четко определена Уставом и внутренними документами Банка.

Органами Банка Развития являются:

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

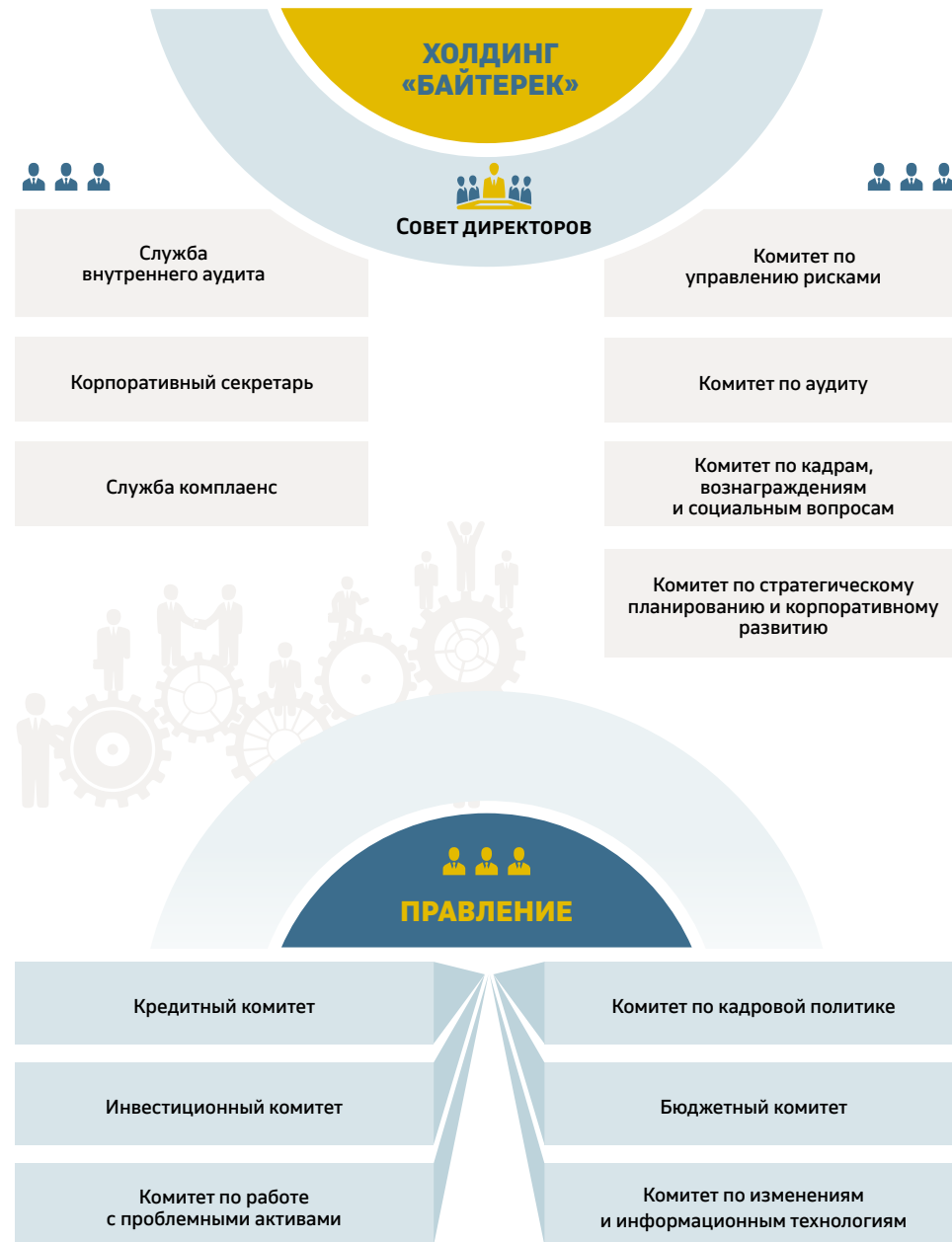
Основополагающими принципами Кодекса корпоративного управления являются:

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

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



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ





Банк Развития Казахстана



Единственный акционер

Единственным акционером Банка Развития является Холдинг «Байтерек».

Основные направления деятельности Холдинга «Байтерек»:

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

Холдинг «Байтерек», являющийся основным финансовым агентом Правительства Республики Казахстан, призван оказывать максимальное содействие Правительству Республики Казахстан, быстро и оперативно решать вопросы по привлечению инвестиций

в реальный сектор экономики, активизации работы в регионах, укреплять межотраслевые и межрегиональные связи, максимально использовать имеющиеся преимущества и возможности.

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

Среди ключевых решений, принимаемых Единственным акционером:

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

Совет директоров Банка Развития

GRI 2-9

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

Ключевыми функциями Совета директоров являются:

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

Совет директоров Банка Развития осуществляет свою деятельность в соответствии с положениями, закрепленными в Уставе, Кодексе корпоративного управления и Положении о Совете директоров. Данные документы содержат информацию о роли Совета директоров, правах, обязанностях и ответственности членов Совета директоров.

Совет директоров по состоянию на 31 декабря 2024 года состоит из 5 членов – представителей Единственного акционера, представителя Банка Развития и независимых директоров.

В составе Совета директоров Банка Развития 2-е членов Совета

директоров – независимые директора, обладающие высоким профессиональным уровнем и большим опытом управленческой работы.

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

Независимый директор:

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

Согласно Положению о Совете директоров, срок полномочий совета директоров устанавливается единственным акционером, который вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров. Вместе с тем независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов оценки их деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет. ✍





1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Состав действующего Совета директоров на отчетный период



**КАРАГОЙШИН
РУСТАМ ТИМУРОВИЧ**

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

Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

Родился 6 сентября 1983 года.

Образование:

- Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования (2004г). Специальность «Бухгалтерский учет».
- Международная академия бизнеса (2008г). Магистр делового администрирования.
- С 12 марта 2024 года (протокол № 14/24) Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в качестве представителя Единственного акционера.

Другие занимаемые должности:

- С 13 марта 2024 года избран членом Совета директоров, представителем Единственного акционера в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Сведения о трудовой деятельности:

- С 2004 по 2007 год – Менеджер, главный менеджер, начальник управления департамента проектного анализа АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК», входит в структуру АО «НУХ «Байтерек»).
- С 2007 по 2011 год – Управляющий директор – член правления АО «БРК-Лизинг».
- С 2011 по 2012 год – начальник отдела внешнеэкономической деятельности департамента маркетинга нефти и нефтепродуктов ТОО «Petroleum Operating».
- С 2012 по 2013 год – Председатель правления ТОО «Credit Systems».
- С 2013 по 2015 год – Заместитель Генерального директора, Генеральный директор ТОО «Сбербанк Лизинг».
- С 2015 по 2019 год – Заместитель Председателя правления АО «КазАгроФинанс».

- С 2019 по 2019 год – Генеральный директор ТОО «Зерновой Консорциум Казахстана».
- С 2019 по 2021 год – Заместитель Председателя Правления АО НУХ «Байтерек».
- С 2021 по 2024 год – Директор ТОО «Зерновой консорциум Казахстана», владелец ТОО «Ushtobe Et», совладелец ТОО «QZQ Development», ТОО «КТК Group» и «Kazakh Agro Production».

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



- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления**
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения



**ЕЛИБАЕВ
Марат Талгатович**

Член Совета директоров -
Председатель Правления
АО «Банк Развития Казахстана».

Родился 2 июня 1984 года.

Образование:

- В 2005 году с отличием окончил Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова по специальности Бухгалтерский учет и аудит.
- В 2004 году окончил Международную академию бизнеса Алматы, Казахстан.
- В 2008–2009 гг. обучался в London Business School, Лондон, Великобритания, магистр наук в области финансов.
- С 2020 года член Президентского молодежного кадрового резерва.

Другие занимаемые должности:

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

Сведения о трудовой деятельности:

- Со 2 октября 2024 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».
- С 2004 года – в компании «большой четверки» Deloitte (аудит проектов в отраслях металлургии, горнодобывающей промышленности, нефти и газа, транспорта и логистики, а также государственных компаний).
- С 2007 по 2010 год – PricewaterhouseCoopers (менеджер отдела по слияниям и поглощениям).
- В 2010–2014 годах – CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (инвестиционный директор/вице-президент).
- С 2014 года – Европейский банк реконструкции и развития (главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки).

- С марта 2022 по декабрь 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
- С 4 декабря 2023 года – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

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



- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения



**САЙДЕНОВ
Анвар Галимуллаевич**

Член Совета директоров – независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».

Родился 19 сентября 1960 года.

Образование:

- В 1982 году с отличием окончил экономический факультет МГУ им. М. Ломоносова. Кандидат экономических наук.
- В 1994 году окончил Школу восточных и африканских исследований (SOAS) Лондонского университета (Лондон, Великобритания), с присвоением степени магистра наук по экономике и финансам.
- С 12 марта 2024 года (протокол № 14/24) Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка избран членом Совета директоров – независимым директором акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- Является Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», а также членом Комитетов по аудиту, по управлению рисками, по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

- Решением Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» от 24 февраля 2023 года назначен Омбудсменом акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- С 3 марта 2021 года Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров – независимым директором акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- Решением Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» от 26 февраля 2021 года назначен Омбудсменом акционерного общества «Банк Развития Казахстана».
- Является Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, а также членом Комитетов по управлению рисками, по аудиту и по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Другие занимаемые должности:
Отсутствуют.

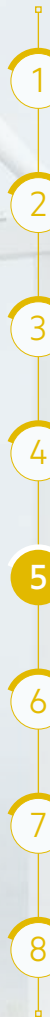
Сведения о трудовой деятельности:

- С ноября 1987 по апрель 1993 года преподавал экономическую теорию в Жамбылском гидромелиоративно-строительном институте.
- С января 2004 по январь 2009 года – Председатель Национального Банка Казахстана.
- С декабря 2012 года – Член Совета директоров ряда акционерных обществ.
- С февраля 2018 года – Член Совета директоров, независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

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



Банк Развития Казахстана



- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения



**ШАЙХЫ
Жандос Алкенович**

Заместитель Председателя Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», член Правления.

Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» - представитель Единственного акционера.

Родился 1 июля 1982 года.

Образование:

- В 2004 году с отличием окончил НАО «Университет КИМЭП», Алматы, бакалавр делового администрирования и бухгалтерского учета.
- Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» от 30 мая 2024 года (протокол № 28/24) избран членом Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», представителем Единственного акционера.
- Является членом Комитета по аудиту, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию, Комитета по управлению рисками и Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Другие занимаемые должности:

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

Сведения о трудовой деятельности:

- Апрель 2024 – настоящее время – Заместитель Председателя Правления.
- Февраль 2013 – апрель 2024 года – АО «Ситибанк Казахстан», Директор, Глава филиала, Астана.
- Март 2011 – январь 2013 года – Вице-президент, Старший менеджер по работе с ключевыми клиентами, Астана.
- Июнь 2007 – февраль 2011 года – Вице-президент, Страновой директор по корпоративным финансам, Алматы.
- Апрель 2005 – май 2007 года – Менеджер по работе с клиентами, Алматы.
- Май 2004 – март 2005 года – ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан», Аналитик, Кавказ и Центральная Азия.
- Январь 2002 – апрель 2004 года – Налоговый консультант, Казахстан.

Награжден медалью «25 лет Казахской железной дороге» (2022 г.).

Признан Лучшим финансистом Казахстана Ассоциацией финансистов (2018 г.).

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





- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения



**ЕЛЕМЕСОВ
Аскар Раушанұлы**

Член Совета директоров –
независимый директор АО «Банк
Развития Казахстана».

Родился в 1968 году.

Образование:

- Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия» (1990).
- Университет Вашингтона в Сент-Луисе по специальности «Деловое администрирование», магистратура (1994).

Сведения о трудовой деятельности:

- С августа 1991 года по август 1992 года – заместитель генерального директора Представительства фирмы «Корус Интернейшнл Ко ЛТД».
- С 1994 года по 1996 год работал в АО «Казкоммерцбанк».
- С апреля 1996 года по август 1998 год занимал должности заместителя Председателя Правления АО «Банк Каспийский», АО «Банк ТуранАлем», АО «Народный сберегательный банк Казахстана».
- С августа 1998 года по февраль 2004 года – Вице-президент, Президент в инвестиционной компании ОАО «ДБ Секьюритиз (Казахстан)», дочерней компании немецкого Deutsche Bank.
- В период с февраля 2004 года по февраль 2006 года занимал должность Заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

- С февраля по ноябрь 2006 года – Вице-министр финансов Республики Казахстан.
- В 2000–2003 гг., 2007 г. входил в состав Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа».
- В период с декабря 2006 года по апрель 2008 года занимал должности заместителя Председателя Правления, Советника Председателя Правления, члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
- С июня 2008 года по ноябрь 2013 года – советник Председателя Правления, Председатель Совета директоров АО «Тройка Диалог Казахстан».
- В период с сентября 2013 года по июнь 2016 года – Председатель комитета финансового сектора президиума НПП «Атамекен».
- С июня 2014 года по апрель 2016 года – Председатель Совета директоров ОЮЛ «Ассоциации финансистов Казахстана».
- 2014–2016 гг. – член Совета директоров – независимый директор в АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Единый регистратор ценных бумаг».
- 2016–2018 гг. – независимый директор в Совете директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».
- 2017–2018 гг. – член Совета директоров – независимый директор в АО «Казкоммерцбанк».

- 2018–2021 гг. – независимый директор в Совете директоров АО «ФРП «Даму».
- 2019–2022 гг. – член Совета директоров – независимый директор в АО «Казахстанская ипотечная компания».
- С сентября 2019 года – по декабрь 2024 года (02.12.2024 г.) – Глава филиала «АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство)» в Международном финансовом центре «Астана» (МФЦА).
- С мая 2020 года – по декабрь 2024 года член Совета директоров – независимый директор в АО «Bereke Bank».
- Решением Совета директоров Банка от 26 марта 2025 года избран независимым директором и членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

Другие занимаемые должности:

Член Совета директоров – независимый директор АО «ЕНПФ».

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



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

Изменения в составе Совета директоров Банка Развития в 2024 году

GRI 2-10

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

- 10.01.2024 (протокол № 01/24)
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич (досрочно);
- 13.03.2024 (протокол № 14/24)
Галым Усен Аскарович (окончен срок полномочий);
- 25.12.2024 (протокол № 65/24)
Байбазаров Нурлан Серикович (досрочно).

Избраны в состав Совета директоров решением Единственного акционера Банка от:

- 10.01.2024 (протокол № 01/24)
Галым Усен Аскарович – избран членом Совета директоров, в качестве представителя Единственного акционера;
 - 12.03.2024 (протокол № 14/24):
1. Карагойшин Рустам Тимурович – избран членом Совета директоров, представителем Единственного акционера (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом);
 2. Елибаев Марат Талгатович – избран членом Совета директоров (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом);
 3. Сайденов Анвар Галимуллаевич – избран членом Совета директоров, независимым директором (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом).
- 4. Марсия Элизабет Кристиан Фавале – избрана членом Совета директоров, независимым директором на 1 (один) год.
 - 30.05.2024 (протокол № 28/24):
1. Байбазаров Нурлан Серикович – избран членом Совета директоров (со сроком полномочий до 31 декабря 2024 года включительно);
 2. Шайхы Жандос Алкенович – избран членом Совета директоров, представителем Единственного акционера (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом).
- 2 октября 2024 года (протокол № 48/24) Елибаев Марат Талгатович – Председатель Правления и член Совета директоров Банка (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом).

Изменения в составе Совета директоров Банка Развития после отчетной даты

GRI 2-10

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

- 12.03.2025 года (протокол № 14/24)
Марсия Элизабет Кристиан Фавале (досрочно).

Избраны в состав Совета директоров решением Единственного акционера Банка от:

- 29 января 2025 года (протокол № 354–2025–01) Карагойшин Рустам Тимурович - Председателем Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана», со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом.
- 26 марта 2025 года (протокол № 14/25) Елемесов Аскар Раушанулы - избран членом Совета директоров – Независимым директором с 12 марта 2025 года (до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом).

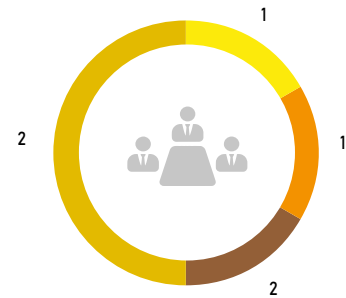




- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

Композиция Совета директоров

Структура Совета директоров



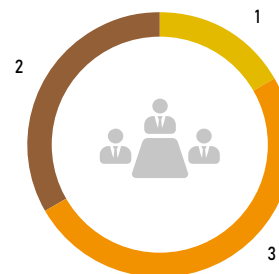
- Председатель Совета Директоров
- Председатель Правления
- Представители Единственного акционера
- Независимые директора

Возрастная структура Совета директоров, количество человек



- 35-50 лет
- Старше 50 лет

Сроки пребывания в составе Совета директоров, количество человек



- Более 3 лет
- 1-3 года
- До 1 года



Компетенция членов Совета директоров

GRI 2-9, 2-17

Члены Совета директоров	Байбазаров Нурлан Серикович	Елибаев Марат Талгатович	Карагойшин Рустам Тимурович	Шайхы Жандос Алкенович	Марсия Элизабет Кристиан Фавале	Сайденов Анвар Галимуллаевич
Стаж работы в отрасли / общий стаж, лет	26/26	20/20	20/20	22/22	32/32	31/37
КЛЮЧЕВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ						
ЗНАНИЕ ОТРАСЛИ						
Глубокое знание отрасли	v	v	v	v	v	v
СПЕЦИФИЧЕСКИЕ НАВЫКИ И ОПЫТ						
Глубокое знание финансов	v	v	v	v	v	v
Глубокое знание маркетинга	v	v	v	v	v	v
Управление рисками и аудит	v	v	v	v	v	v
ОПЫТ РАБОТЫ В УПРАВЛЕНИИ И ЮРИСПРУДЕНЦИИ						
Корпоративное управление	v	v	v	v	v	v
Разработка и реализация стратегии	v	v	v	v	v	v
Опыт в политике и регуляторной работе	v				v	v
Трансформация	v	v	v	v	v	v

В 2024 году Советом директоров Банка проведено 26 заседаний (22 в формате очного заседания и 4 заседания в формате заочного голосования), на которых были рассмотрены и приняты решения по 166 вопросам, в том числе:

- об утверждении основных условий финансирования инвестиционных проектов;
- о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

- утверждены и внесены изменения во ВНА Банка и документы по управлению рисками, рассмотрены вопросы Службы комплаенс и Службы внутреннего аудита, а также вопросы об избрании совета директоров дочерних организаций;
- об увеличении обязательств Банка Развития;
- предварительно утверждены и вынесены на рассмотрение Единственного акционера Банка вопросы об утверждении консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности, годового отчета;
- рассмотрены вопросы по утверждению документов дочерних организаций и др.

Количество заседаний Совета директоров Банка Развития

2022 год			2023 год			2024 год		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого
15	8	23	16	9	25	22	4	26

Количество рассмотренных вопросов

2022 год			2023 год			2024 год		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого
96	51	147	120	38	158	162	4	166

Информация о посещаемости заседаний (очных и заочных) членами Совета директоров Банка Развития за 2024 год

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Байбазаров Нурлан Серикович**	13/13	100
Карагойшин Рустам Тимурович*	20/20	100
Елибаев Марат Талгатович	26/26	100
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	26/26	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	26/26	100
Шайхы Жандос Алкенович***	13/13	100

*Избран членом Совета директоров Банка с марта 2024 года.

**Избран членом Совета директоров Банка с мая 2024 года.

***Избран членом Совета директоров Банка с мая 2024 года.



Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

За 2024 год отмечено 100% участие членов Совета директоров в очных заседаниях и заседаниях в формате заочного голосования Совета директоров Банка (кроме случаев отсутствия по уважительной причине). В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов Совета директоров на очном заседании, мнение по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно, либо член Совета директоров

Оценка деятельности Совета директоров

GRI 2-18

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

В 2023 году ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» в рамках диагностики корпоративного управления Банка в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» произвело оценку деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и Комитетов Совета директоров Банка за период с 01.01.2022 по 30.06.2023. Согласно результатам, деятельность Совета директоров, членов Совета директоров и Комитетов Совета

участвовал в заседании посредством телефонной связи.

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

директоров Банка признана положительной.

Решением Совета директоров Банка от 29 ноября 2024 года (протокол № 352-2024-25) принято решение о проведении оценки деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и Комитетов Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на следующих условиях:

- 1) срок: до 1 апреля 2025 года;
- 2) метод оценки: собственными силами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан либо внутренних документов;
- 3) требуемые ресурсы: не требуется.

В январе 2025 года с участниками оценки было проведено комплексное анкетирование, согласно утвержденным в Положении о СД приложениям № 12-17,

включающим оценку собственной работы, оценку деятельности Совета директоров и Комитетов Совета директоров Банка.

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

Независимые члены Совета директоров Банка эффективно работают с менеджментом Банка и АО «Фонд развития промышленности» (далее – Фонд), взаимодействуя напрямую, чтобы создать коллегиальную и оптимальную рабочую среду. Необходимо отметить, что в течение 2024 года независимыми членами Совета директоров Банка для работников Банка, Фонда, представителей

Введение в должность вновь избранных членов

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

Корпоративный секретарь осуществляет процесс введения в должность членов Совета директоров. В течение одного месяца со дня избрания членов Совета директоров корпоративный секретарь

Единственного акционера были проведены неоднократные встречи, в том числе тренинги, обучающие семинары, круглые столы, онлайн-встречи и стратегические сессии.

Члены Совета директоров Банка ответственно исполняют возложенные задачи, тщательно изучают деятельность Банка и его специфику, что позволяет эффективно выполнять свои контрольные функции. Члены Совета директоров Банка заинтересованы в высоких результатах деятельности, достаточно критичны в своих подходах, оценках.

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

направляет каждому вновь избранному члену Совета директоров информацию, касающуюся ключевых аспектов деятельности Банка, в том числе связанную с наибольшими рисками.

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



Корпоративный секретарь по запросу вновь избранных членов Совета директоров предоставляет информацию,

имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей.

Повышение квалификации членов Совета директоров

Во исполнение пункта 4 Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета по результатам государственного аудита оценки эффективности использования средств РБ и активов квазигосударственного сектора АО «НУХ «Байтерек» и его ДО, данных

МИИР РК и Холдингу, утвержденного приказом Председателя Правления Холдинга № 28-Б от 30.04.2020, были внесены изменения в Положение о Совете директоров Холдинга и его дочерних организаций в части исключения расходов, предусматривающих обучение членов Совета директоров, которые влекут дополнительные расходы.

Комитеты Совета директоров Банка Развития

GRI 2-9

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

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

Комитет по управлению рисками – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, оказывающий содействие Совету директоров путем

предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, созданный с целью подготовки Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Обществе, совершенствования и укрепления системы управления рисками.

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

Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор

В 2024 году было проведено 20 очных заседаний Комитета, на которых были рассмотрены и даны рекомендации Совету директоров Банка по 78 вопросам:

- связанным с деятельностью подразделения Банка по управлению рисками;
- утверждения и внесения изменений в основные условия финансирования;
- по заключению сделок;
- о внесении изменений и дополнений в некоторые внутренние акты АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам кредитной деятельности;
- о рассмотрении внутренних документов Банка и вопросы касательно деятельности дочерних организаций Банка АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund B.V. и прочие вопросы;
- об утверждении Плана работы Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка на 2025 год.

В течение 2024 года в рамках повышения коллективных знаний по инициативе независимого директора, члена Совета директоров Банка, Председателя комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Марсии Элизабет Кристиан Фавале были организованы и проведены на неоплачиваемой основе с участием представителей Единственного акционера, менеджмента Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности» следующие тренинги и семинары:

- «Риск-координаторы Банка, возможные риски, ответственность»
- «Финансовое моделирование»
- «Экспертиза кредитных заявок, сопутствующие проблемы, качество кредитного анализа»
- «Текущие и потенциальные риски»

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

Состав и посещаемость заседаний Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития за 2024 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	20/20	100
Сайденов Анвар Галимұллаевич	20/20	100
Шайхы Жандос Алкенович	8/8	100

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Комитет по аудиту – постоянно действующий консультативно-совещательный орган Совета директоров Банка, созданный в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу

Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор

В 2024 году было проведено 13 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации Совету директоров Банка по 47 вопросам:

1. ежеквартальные и промежуточные отчеты Службы внутреннего аудита (далее – Служба, СВА) (аудиторские задания, о деятельности СВА, по мониторингу исполнения Банком рекомендаций внешнего и внутреннего аудита);
2. ежеквартальные отчеты Службы комплаенс, утверждение и внесение изменений/дополнений в ВНА;
3. кадровые вопросы Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс;
4. вопросы касательно порядка работы СВА (утверждение/внесение изменений в Годовой аудиторский план СВА, бюджет СВА, план обучения работников Службы на 2025 год), по учету и финансовой отчетности, в т.ч. годовая финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний;

за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита.

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

5. по аудиту системы информационной безопасности;
6. по результатам аудита соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов;
7. о рассмотрении результатов государственного аудита по оценке эффективности реализации проектов, включенных в республиканскую и региональные карты индустриализации;
8. о рассмотрении результатов анализа международного опыта финансовых организаций по осуществлению процедур надлежащей проверки публичных должностных лиц в рамках процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
9. об утверждении Плана работы Комитета по аудиту Совета директоров Банка Развития на 2025 год.

В октябре 2024 года по инициативе Независимого директора, члена Совета директоров Банка, Председателя Комитета по аудиту Совета директоров Банка Марсии Элизабет Кристиан Фавале организовано и проведено интервью (зум-конференция) с потенциальными кандидатами на должность внутреннего

аудитора Службы внутреннего аудита Банка.

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

Состав и посещаемость заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Банка Развития за 2024 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	13/13	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	13/13	100
Шайхы Жандос Алкенович	6/6	100

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, оказывающий содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, созданный с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики,

системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности корпоративного секретаря.

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

Председатель Комитета – Анвар Галимуллаевич Сайденов, независимый директор Банка.

В 2024 году было проведено 14 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации Совету директоров Банка по 28 вопросам:

1. кадровая политика и политика мотивации работников Банка;
2. организационная структура Банка и численность работников;

3. утверждение внутренних документов Банка по вопросам кадровой политики, политики мотивации и деятельности дочерней организации АО «Фонд развития промышленности»;
4. размер и структура вознаграждения членов Правления и иных работников;
5. отбор кандидатов на должность члена исполнительного органа Банка;
6. отбор кандидатов на должность члена совета директоров дочерних компаний;
7. оценка работы членов Правления и иных руководящих работников;
8. рассмотрения мотивационных ключевых показателей деятельности для Председателя и членов Правления и их целевых значений, а также рассмотрен отчет о достижении мотивационных ключевых показателей деятельности Председателем и членами правления;
9. отчет о деятельности (работе) Совета директоров, Комитетов Совета директоров;
10. отчет о работе омбудсмена;
11. вопросы об утверждении комплексной оценки эффективности деятельности;
12. вопросы избрания и прекращения полномочий членов совета директоров дочерних компаний;
13. об утверждении Плана работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития на 2025 год;
14. вопросы по планированию и отчетности Комитета и Совета директоров, а также связанные с оценкой деятельности Совета директоров Банка и его Комитетов.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития за 2024 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Сайденов Анвар Галимуллаевич	14/14	100
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	14/14	100
Шайхы Жандос Алкенович	6/6	100

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, оказывающий содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся

к его компетенции, созданный с целью подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению

эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.

Председатель Комитета – Марсия Элизабет Кристиан Фавале, независимый директор.

В 2024 году было проведено 16 очных заседаний, на которых были рассмотрены и даны рекомендации Совету директоров Банка по 29 вопросам:

1. стратегических целей: стратегии развития Банка, планов мероприятий по мониторингу и реализации стратегии развития Банка, внесения изменений в них;
2. государственных программ: распределение средств национального фонда;
3. План развития Банка, его корректировки, стратегических инвестиционных проектов, сделок;
4. рассмотрения отчетностей и планирования: Годовой отчет Банка и его дочерних организаций за 2023 год и вопросы по рассмотрению внутренних документов Банка, а также вопросы деятельности его дочерних организаций;
5. об утверждении Плана работы Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития на 2025 год.

Письмом исх. № 5588 от 14 ноября 2024 года Председателем Комитета по стратегическому планированию

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

и корпоративному развитию Совета директоров Банка Марсией Фавале направлено рекомендательное письмо на имя Единственного акционера, составленное коллегиально Независимыми директорами по результатам реализации стратегии Банка.

В течение 2024 года в рамках повышения коллективных знаний по инициативе Независимого директора, члена Совета директоров Банка, Председателя Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Марсии Элизабет Кристиан Фавале были организованы и проведены на неоплачиваемой основе с участием представителей Единственного акционера, менеджмента Банка и дочерней организации Банка АО «Фонд развития промышленности» следующие тренинги и семинары:

- «Устойчивое развитие»
- «Финансовое моделирование»
- «Раскрытие инвестиционного потенциала. Роль финансовых институтов в Казахстане и регионе» (индивидуальная панельная сессия М. Фавале в рамках форума Astana Finance Days, посвященная важнейшей роли финансовых учреждений в раскрытии этого

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

- потенциала и способствовании устойчивому экономическому росту не только в Казахстане, но и во всем регионе)
- «Гостевая лекция – знакомство студентов Назарбаев Университета с Банком. Миссия Банка и его преимущества. Возможности прохождения практики и стажировок в Банке, в том числе для студентов с ограниченными возможностями»
 - «Укрепление практики «зеленого финансирования» БРК в текущих социально-экономических условиях путем наращивания потенциала»

Кроме того, независимые члены Совета директоров Банка приняли участие в Стратегической сессии АО «Фонд развития промышленности».

Также, письмом исх. № 6005 от 10 декабря 2024 года членом Совета директоров – независимым директором Банка Марсией Фавале организовано и направлено письмо в адрес АО «Фонд развития промышленности» с ожиданиями Единственного акционера на предстоящий 2025 год, составленное коллегиально членами Совета директоров Банка.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития за 2024 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Марсия Элизабет Кристиан Фавале	16/16	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	16/16	100
Шайхы Жандос Алкенович	9/9	100

За 2024 год отмечена 100% присутствие на заседаниях Комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов Совета директоров на очном заседании Комитетов мнение

по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно либо член Комитета Совета директоров участвовал в заседании посредством телефонной связи.

Отчет о следовании принципам Кодекса корпоративного управления

Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка утвержден решением Совета директоров Банка от 29 января 2025 года (протокол № 354-2025-01).

В 2024 году Банк Развития в полной мере соблюдал принципы Кодекса корпоративного управления, отвечающие требованиям законодательства Республики Казахстан и соответствующим международным стандартам.

Правление Банка Развития
GRI 2-9, 2-11

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

Деятельность Правления Банка Развития строится на основах эффективного корпоративного управления,

базирующегося на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности членов Правления.

✍️Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года состоит из 5 членов – Председателя Правления и других членов, избранных Советом директоров Банка Развития. ✍️





Состав действующего Правления Банка Развития на отчетный период



**ЕЛИБАЕВ
Марат Талгатович**

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

Образование:

- В 2005 году окончил с отличием Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».
- В 2004 году обучался в Международной академии бизнеса, специализация «Модуль управления MBA-программы» (профессиональный менеджер).
- В 2008–2009 годах прошел обучение в London Business School в рамках международной программы «Болашақ», где получил степень магистра финансов (корпоративные финансы).

Сведения о трудовой деятельности:

- Профессиональную деятельность Марат Елибаев начал в 2004 году в компании «большой четверки» Deloitte на позиции аудитора и старшего аудитора, где проводил аудит проектов в отраслях металлургии, горнодобывающей промышленности, нефти и газа, транспорта и логистики, а также в государственных компаниях.
- С 2007 по 2010 год продолжил карьерный путь в компании PricewaterhouseCoopers в должности менеджера Отдела по слияниям и поглощениям.
- В 2010–2014 годах занимал должность инвестиционного директора / вице-президента в компании CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.
- С 2014 года занимал должность главного банкира Департамента энергетики Евразии, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции

- и развития (ЕБРР), где был ответственным за развитие программы ЕБРР по возобновляемым источникам энергии в Казахстане.
- С марта 2022 по декабрь 2023 года занимал должность Заместителя Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
- Решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 4 декабря 2023 года назначен на должность Председателя Правления Банка.
- Решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 12 сентября 2024 года назначен на должность исполняющего обязанности Председателя Правления Банка.
- Решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 2 октября 2024 года назначен на должность Председателя Правления Банка.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



АБИШЕВА
Ботагоз Токтагуловна

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

Родилась в 1976 году, гражданка
Республики Казахстан.

Образование:

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

Сведения о трудовой деятельности:

- С февраля 2022 года – заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
- С 2010 по 2022 год – прошла карьерный путь от заместителя директора департамента заимствования и структурного финансирования, директора департамента фондирования и международного сотрудничества до управляющего директора АО «Банк Развития Казахстана».
- С 2007 по 2010 год – начальник Отдела финансовых институтов в ICICI Bank Eurasia, Москва, РФ.
- С 2003 по 2007 год – Директор по банкингу – Заместитель Главы Представительства и Глава Представительства АОА «Банк Туран Алем» в г. Шанхае, Китай.



ШАРИПОВ
Асет Булатович

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

Родился в 1982 году, гражданин
Республики Казахстан.

Образование:

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

Сведения о трудовой деятельности:

- С марта 2020 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
- С июля 2017 по март 2020 года – заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».
- С 2016 по 2017 год – директор Департамента правового обеспечения АО «Банк Развития Казахстана».
- С 2014 по 2016 год – заместитель директора Департамента правового обеспечения РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».
- С 2010 по 2014 год – заместитель директора Юридического департамента АО «Банк Развития Казахстана».
- С 2004 по 2010 год – юрист, главный специалист, руководитель отдела и старший преподаватель в АО «International Bank «Alma-Ata», ТОО «АБК-V», АО «АТФ Банк», РГКП «Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова».





- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения



**ОМАРОВ
Бахытжан Байдилдаевич**

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

Родился 28 апреля 1977 года, гражданин
Республики Казахстан.

Образование:

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

Сведения о трудовой деятельности:

- Имеет 20-летний опыт работы в финансовом секторе, из которых 15 лет в Банке Развития Казахстана. Трудовую деятельность в АО «БРК» начал в 2008 году на позиции главного риск-менеджера, более 7 лет проработал в кредитном блоке, с апреля 2019 был назначен управляющим директором.
- С мая 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».



**ЛИ
Владимир Евгеньевич**

Заместитель Председателя Правления
по вопросам кредитования
АО «Банк Развития Казахстана»
(с 23.02.2024).

Родился 10 июня 1985 года, гражданин
Республики Казахстан.

Образование:

- В 2007 году окончил Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова по специальности «Финансы».

Сведения о трудовой деятельности:

- С 2007 по 2015 год работал специалистом в Акмолинском филиале АО «Казкоммерцбанк», главным специалистом отдела малого и среднего бизнеса в Карагандинском филиале АО «Темірбанк», риск-менеджером в Карагандинском филиале АО «Цеснабанк», начальником отдела среднего бизнеса в Карагандинском филиале АО «Темірбанк» и АО ДО «Альфа-Банк».
- С 2015 по 2022 год занимал должности кредитного аналитика проектной дирекции, банкира дирекции по работе с клиентами и старшего банкира дирекции по работе с клиентами АО «Банк Развития Казахстана».
- С марта 2022 по февраль 2024 года занимал должность управляющего директора АО «Банк Развития Казахстана».
- Решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 23 февраля 2024 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

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

Таким образом, состав Правления Банка Развития по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- Елибаев Марат Талгатович
- Абишева Ботагоз Токтагуловна
- Омаров Бахытжан Байдилдаевич
- Шарипов Асет Булатович
- Ли Владимир Евгеньевич

Деятельность Правления Банка Развития

GRI 2-16

В 2024 году проведены 109 заседаний Правления Банка (109 очных), на которых были приняты решения по 503 важным вопросам, касающимся текущей деятельности Банка Развития, в том числе:

- утверждены 102 внутренних и плановых документа, а также внесены изменения в них;
- рассмотрен и (или) предварительно одобрены 151 вопроса с последующим вынесением на рассмотрение Совета директоров Банка;
- рассмотрены 35 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита Банка;

Количество заседаний Правления

2024		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого
109	0	109

- рассмотрены 89 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- рассмотрено 102 отчета об исполнении бюджета, отчеты по управлению рисками и другие регулярные отчеты и(или) информации;
- рассмотрены 20 кадровых вопросов;
- рассмотрены 4 вопроса об оказании Банком спонсорской и благотворительной помощи юридическим (некоммерческим) лицам. ✍

Количество рассмотренных вопросов

2024 год
503

Информация о посещаемости заседаний членами Правления за 2024 год:

Член Правления	Количество очных заседаний	%
Елибаев Марат Талгатович	98/109	90%
Омаров Бахытжан Байдилдаевич	101/109	93%
Шарипов Асет Булатович	102/109	94%
Абишева Ботагоз Токтагуловна	82/109	75%
Ли Владимир Евгеньевич	87/94	93%
Исенов Амангельды*	14/15	93%

*Досрочно прекращены полномочия в феврале 2024 года.

Эффективную деятельность Правления Банка Развития обеспечивают коллегиальные органы:

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

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



Политика вознаграждения должностных лиц Банка

GRI 2-19, 2-20

Вознаграждение членов Совета директоров Банка Развития

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

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

- фиксированное годовое вознаграждение за членство в Совете директоров;
- фиксированное годовое вознаграждение за участие

в Комитете Совета директоров в качестве председателя Комитета Совета директоров;

- фиксированное годовое вознаграждение за участие в Комитете Совета директоров в качестве члена Комитета Совета директоров.

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

Вознаграждение менеджмента Банка Развития

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

Вознаграждение членов Правления состоит из следующих частей:

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

Выплата годового вознаграждения членам Правления осуществляется по итогам утверждения аудита финансовой отчетности Банка Развития при условии

достижения утвержденных ключевых показателей деятельности Банка Развития.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, общий размер вознаграждения членов Правления, Совета директоров и управляющих директоров за 2024 год составил 691 567 тыс. тенге, с учетом налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Система управления рисками

FN-IB-550a.2

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

Совет директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а

Риски в 2024 году

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

Кроме того, в Банке действуют Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников АО «Банк Развития Казахстана», в которых предусмотрены процессы определения вознаграждения. В целом, основанием для выплаты вознаграждения за отчетный период является решение совета директоров Банка.

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

В 2024 году негативные последствия от продолжившихся конфликтов между Россией и Украиной, Палестиной и Израилем, включая волатильность цен на нефть, курсов валют, инфляцию, могли оказать на Банк негативное воздействие.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

С учетом продолжительности воздействия геополитических событий, в целях управления рисками, Банком на постоянной основе проводится стресс-тестирование основных финансовых показателей и риск-аппетитов по различным сценариям макрофакторов, включая самые негативные, и по результатам стресс-тестов подтверждаются планы мероприятий по минимизации или недопущению негативных эффектов.

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

В 2024 году Банком в рамках автоматизации кредитного процесса в системе BPM SimBase проведена работа

по совершенствованию текущего процесса «Банковская экспертиза инвестиционного проекта» и введена в эксплуатацию база LGD, что позволило минимизировать человеческий фактор операционного риска. Кроме того, для работы с данными и формирования отчетности активно используются возможности макросов EXCEL и другие инструменты.

С учетом активной автоматизации бизнес-процессов Банка возрастают IT-факторы операционного риска и факторы, влияющие на информационную безопасность. В связи с чем, в Банке проведена работа по формированию второй линии защиты по управлению рисками IT и ИБ. В 2024 году Банком на постоянной основе проводилась оценка рисков информационных технологий и информационной безопасности в наиболее критичных областях действия и информационных системах. По итогам оценок рисков формировались планы корректирующих действий и контрольные мероприятия. Ниже приведена информация о рисках, изложенных не в порядке вероятности их возникновения и не по степени существенности, поэтому должна рассматриваться, как и любые другие заявления прогнозного характера в настоящем документе, с учетом предупреждающих комментариев.

КРЕДИТНЫЙ РИСК		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен кредитному риску. Данный риск в первую очередь связан с возникновением у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Учитывая специфику деятельности Банка, основная доля активов приходится на кредитный портфель.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления кредитным риском. В целях измерения кредитного риска Банком внедрена и используется модель расчета внутреннего рейтинга заемщиков на основе методологии Standard&Poor's, которая была обновлена в сентябре 2024 г. Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния каждого кредита и на регулярной основе проводит анализ финансового состояния и платежеспособности своих заемщиков. В 2024 году благодаря проведенной Банком работе с проблемными активами было снижено NPL 90+ на сумму 64,3 млн тенге, доля NPL 90+ снижена до 0,27%.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития. Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска NPL 90+: на 31.12.2024 – 0,27% (на 31.12.2023 – 0,34%). Доля ВБС активов, отнесенных к стадии 3 и POCI, к ВБС всего кредитного портфеля: на 31.12.2024 – 10,22% (на 31.12.2023 – 10,44%).

ВАЛЮТНЫЙ РИСК		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей деятельности Банк подвержен валютному риску. Данный риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие превышения отрицательной курсовой переоценки над положительной курсовой переоценкой активов и обязательств Банка. Потенциальное несоответствие курсовых переоценок является следствием основной деятельности Банка и связано с привлечением и размещением средств в иностранных валютах.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления валютным риском. В том числе в целях идентификации и контроля степени подверженности валютному риску предусмотрены лимиты на валютные позиции. Для оценки уровня риска разработана методология расчета показателя VaR (Value at Risk) по валютному риску, соответствующая международной банковской практике. Мониторинг валютных рисков производится на постоянной основе и используется для информирования руководства Банка для принятия решений с учетом потенциальных валютных рисков. В течение 2024 года Банком продолжена работа по планомерному снижению валютного риска.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития. Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска По итогам 2024 года суммарная курсовая переоценка по активам и обязательствам Банка являлась положительной. Таким образом, валютный риск в 2024 году реализован не был. Оценка валютного риска находилась в рамках установленных лимитов.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен процентному риску. Данный риск связан с операционной деятельностью и предполагает подверженность Банка дисбалансу процентных активов к обязательствам как по объемам, так и по процентным ставкам. Учитывая возможность такого несоответствия, имеется риск возникновения финансовых потерь, потерь от переоценки кредитных и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие неблагоприятного изменения кривой доходности.	Банком Развития разработан комплекс внутренних нормативных актов и определены процедуры управления процентным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов по процентному риску, рассчитанному в соответствии с моделью, предполагающей переоценку инструментов, оцениваемых по справедливой и займов, не прошедших SPPI-тест, в связи с повышением рыночных ставок. Банком на постоянной основе производятся оценка и мониторинг процентного риска путем анализа графиков погашений процентных активов и пассивов, значений доходов и расходов на отчетную дату, а также рассчитывается объем потенциальных финансовых потерь, связанных с неблагоприятными колебаниями рыночных показателей фондовых индексов.	Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития. Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска По итогам 2024 года чистая процентная маржа Банка составила 4,3%.

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности у Банка может возникнуть ситуация, связанная с нехваткой имеющейся ликвидности для погашения своих текущих обязательств. Источником возникновения риска в том числе является несовпадение сроков погашения активов и обязательств.	В рамках управления ликвидностью Банком обеспечивается достаточность средств на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам с учетом доходности Банка. В целях осуществления должного уровня управления ликвидностью проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности путем формирования отчета по гэл-разрывам по временным корзинам и в разрезе валют. По результатам анализа отчета по риску потери ликвидности разрабатываются и применяются соответствующие меры по нивелированию отрицательных гэл-разрывов.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска В течение 2024 года увеличение риска потери ликвидности зафиксировано не было. Оценка риска потери ликвидности находилась в рамках установленных пороговых значений. LCR: на 31.12.2024 – 267,00% (на 31.12.2023 – 126,34%). NSFR: на 31.12.2024 – 113,86% (на 31.12.2023 – 123,41%).

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности Банк сталкивается с ситуациями, влияющими на реализацию операционных рисков. Источником возникновения риска в том числе являются потери из-за недостаточности или несрабатывания внутренних бизнес-процессов, ошибок персонала и сбоев в информационных системах или в результате воздействия внешних факторов.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления операционными рисками. К вышеуказанным процедурам относятся идентификация и оценка ключевых риск-факторов, произошедших операционных событий, проведение обучения персонала в части повышения уровня риск-культуры.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска В течение 2024 года материально значимые потери, связанные с реализацией операционного риска, зафиксированы не были. В течение отчетного года показатели факторов операционного риска находились в допустимом диапазоне «низкий уровень», за исключением показателя факторов операционного риска, как «Дисциплинарные взыскания», который во 2 квартале 2024 г. принял значение, соответствующее желтой зоне (средний уровень риска).





Система внутреннего контроля и комплаенс

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

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

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

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

В 2024 году проведена работа по актуализации матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей. Также в 2024 году проведены проверки 16 бизнес-процессов. В каждом подразделении Банка назначены риск-координаторы, обеспечивающие

выявление операционных рисков на обеих линиях защиты.

На постоянной основе проводятся мероприятия по повышению уровня риск-культуры, ежегодное обучение персонала по темам управления рисками первой и второй линии защиты, проводится тестирование на знание требований и политик в области управления рисками.

Оценки СВК и СУР проведены независимыми внешними консультантами (ТОО «КМПП Такс энд Эдвайзори», ТОО «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+ Partners») в 2023 году в соответствии с методологией, утвержденной Советом директоров Банка. Общий балл эффективности СВК составил 98,1%, общий балл эффективности СУР – 97,8%, что в соответствии с уровнями эффективности (зрелости) СВК и СУР, соответствует уровню – «Оптимизированный».

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

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

Основными задачами Службы комплаенс в 2024 году являлись:

1. организация и контроль за функционированием системы противодействия мошенничеству и коррупции;
2. организация и контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. контроль за управлением комплаенс-рисками Банка;
4. осуществление процедур в рамках санкционного комплаенса;
5. организация и осуществление мероприятий по разработке, внедрению, поддержке, анализу и улучшению системы менеджмента противодействия коррупции в соответствии с международным стандартом ISO 37001:2016.

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

С этой целью в Банке Развития введена система комплаенс, которая обеспечивает контроль над соблюдением Банком Развития законодательства Республики Казахстан и внутренних актов Банка Развития. 31 марта 2022 года в соответствии с решением Совета директоров Банк Развития функции комплаенс-контролера были переданы во вновь организованную Службу комплаенс с расширением ее функций и задач.

В декабре 2023 года Банком получен сертификат соответствия требованиям ISO 37001:2016 № ABMS-1281/A, действительный с 18 декабря 2023 года по 17 декабря 2026 года. В декабре 2024 года органом по сертификации CERT INTERNATIONAL s.r.o. проведен первый наблюдательный аудит системы менеджмента противодействия коррупции Банка. По результатам аудита орган по сертификации, основываясь на результатах аудита, подтвердил, что система менеджмента противодействия коррупции соответствует требованиям стандарта ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия коррупции». Обобщенная оценка системы менеджмента противодействия коррупции, согласно представленному отчету, выглядит следующим образом: в результате проведенного аудита на основании рассмотренных документов и проаудированных процессов система менеджмента в принципе является результативной. В организации в основном созданы условия для поддержания системы менеджмента в рабочем состоянии и ее дальнейшего развития.



Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

Система менеджмента способна выполнить действующие требования и обеспечить ожидаемые результаты. Процесс проведения внутренних аудитов соответствует требованиям стандарта полностью. Анализ руководства осуществляется в соответствии со стандартом в полном объеме.

По результатам наблюдательного аудита были отмечены положительные аспекты:

- Высшее руководство демонстрирует лидерство в вопросах системы менеджмента.
- Открытая и конструктивная атмосфера на аудите.
- Сильная и компетентная Служба комплаенс.

С целью анализа эффективности применения Банком Развития мер противодействия, определенных Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», и в соответствии с Политикой противодействия коррупции Банка Развития проводился ежеквартальный антикоррупционный мониторинг. Также в 2024 году проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Банка, результаты которого размещены на официальном сайте Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма Службой комплаенс проведена соответствующая работа по надлежащей проверке клиентов, их операций, осуществляемых через счета, открытые в Банке, направлению сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган РК по финансовому мониторингу, взаимодействию с банками-корреспондентами и банками-контрагентами.

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

В целях контроля за управлением комплаенс-рисками Банка Службой комплаенс осуществлялись оценка и идентификация комплаенс-рисков Банка, по результатам которых уровень комплаенс-риска за 2024 год определен как «низкий».

По итогам 2024 года Комплаенс-программа выполнена в полном объеме.

Внутренний аудит

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

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

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

рекомендованными глобальным Институтом внутреннего аудита.

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

На регулярной основе руководитель Службы встречается (взаимодействует) с Председателем Комитета по аудиту по вопросам деятельности Службы. Советом директоров Банка осуществлена оценка эффективности работы СВА и ее руководителя, работников СВА на основе утвержденных ключевых показателей деятельности.

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

Согласно утвержденному Советом директоров годовому аудиторскому плану СВА, с учетом внесенных изменений были проведены:

- аудит соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов;
- аудит процессов планирования и бюджетирования;
- аудит реализации и мониторинга Стратегии развития, включая аудит достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности и размеров вознаграждения членов Правления;
- аудит закупок товаров, работ и услуг по информационным технологиям;
- аудит процесса межбанковского кредитования;





Банк Развития Казахстана



- аудит процесса списания и выбытия с баланса Банка основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей;
- аудит бизнес-процесса структурирования сделки по инвестиционному проекту.

Годовой аудиторский план выполнен в полном объеме.

Основные обнаружения по ключевым рискам и существенным недостаткам связаны с недостаточной регламентацией отдельных бизнес-процессов во внутренних актах Банка и определением контрольных процедур. По результатам выполненных заданий СВА выданы рекомендации, направленные на минимизацию рисков, совершенствование дизайна бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и управления рисками.

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

В отчетном периоде СВА были оказаны консультационные услуги по запросам

Внешний аудит

В прошедшем году на проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2024–2026 годы, 20 марта 2024 года на проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2024–2026 годы заключен долгосрочный договор

структурных подразделений (СП) Банка, а также путем направления служебных писем в адрес руководства СП о возможных путях улучшения деятельности и др.

По результатам проведенной в 2024 году внутренней оценки качества деятельности СВА, функции внутреннего аудита соответствуют Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

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

с ТОО «КПМГ Аудит» по результатам проведенного тендера на основании Закона Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» (далее – Договор).

Размер стоимости аудита по Договору составляет 567 280 тысяч тенге с учетом НДС.

В соответствии с Договором, размер вознаграждения аудиторской организации за 2024 год составил 163 363 тысячи тенге с учетом НДС и включает все расходы, связанные с оказанием аудиторских услуг.

Перечень услуг, оказанных внешним аудитором за 2024 год:

- полугодовой обзор финансовой отчетности;
- промежуточные аудиторские процедуры по финансовой отчетности за 9 месяцев;
- аудит годовой финансовой отчетности.

В 2024 году ТОО «КПМГ Аудит» дополнительно оказало услуги по предоставлению письма-заверения в рамках выпусков еврооблигаций. Стоимость данных услуг составила 224,0 млн тенге с учетом НДС.

Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов

GRI 2-15

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

📄 В Банке Развития действует Политика по урегулированию корпоративных

В 2024 году внешние аудиторы не оказывали консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50 % от общей стоимости, выплачиваемой аудиторской организации.

ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Банка с 2008 года. Смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит» была произведена в 2012 и 2019 годах.

В рамках заключения договора о закупке услуг по аудиту финансовой отчетности на 2024–2026 годы произошла очередная смена партнера.

Периодичность обязательной смены партнера аудиторской компании соответствует нормам Политики о внешнем аудите АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной Советом директоров от 10 июня 2015 года (протокол № 169-2015-06), с изменениями и дополнениями.

конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана», которая регламентирует порядок и процедуры выявления, предотвращения и урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов. ✍️





Банк Развития Казахстана



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

- соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка Развития;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;
- исключить возможность вовлечения Банка Развития в осуществление противоправной деятельности;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их органами Банка Развития в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка Развития в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке Развития информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке

Развития в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;

- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка Развития;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики;
- соблюдать права Единственного акционера, закрепленные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка Развития;
- обеспечивать своевременное доведение до Единственного акционера четкой и обоснованной позиции Банка Развития по вопросам обеспечения его законных прав;
- предоставлять Единственному акционеру исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- письменно подтвердить, что они ознакомились с Политикой Банка Развития по урегулированию конфликта интересов и обязуются соблюдать ее.

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

Все должностные лица и работники Банка Развития письменно подтверждают факт ознакомления с Политикой

по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка и берут на себя обязательства по ее соблюдению.

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

Совершенствование бизнес-процессов

Банк уделяет большое внимание непрерывному совершенствованию своей деятельности через применение различных практик процессного управления – от оптимизации и реинжиниринга до бережливого производства Lean Six Sigma. Улучшение прозрачности процессов и принимаемых

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

- «Обратная связь со Службой комплаенс» – посредством заполнения формы раннего реагирования на корпоративном сайте Банка Развития www.kdb.kz;
- в специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности», находящийся в головном офисе Банка Развития;
- на телефоны «горячей линии» Службы комплаенс Банка Развития.

В Банке определен перечень лиц, приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, регламентированы процедуры финансового контроля, вступившие в силу с 1 января 2021 года. В 2024 году в рамках всеобщего декларирования всеми работниками Банка направлены в органы государственных доходов декларации об активах и обязательствах, а также о доходах и имуществе.

В течение 2024 года сообщения о наличии возможного конфликта интересов не поступали.

решений, стремление к сокращению сроков рассмотрения проектов без снижения качества экспертизы, приверженность к сдерживанию и митигации финансовых, кредитных и операционных рисков – основные фокусные направления.





Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

В 2024 году Банк Развития провел активную работу по оптимизации и совершенствованию ключевых бизнес-процессов. Целью инициатив стали

Совершенствование кредитных инструментов и оптимизация операций

Оптимизация процесса гарантирования: разработан и внедрен формализованный бизнес-процесс обработки заявок на предоставление финансовых инструментов по механизмам гарантирования, основанный на принципах разделения рисков с банками второго уровня.

Оптимизация процесса финансирования экспортных операций: создана модель ТО-ВЕ под автоматизацию, предусматривающая сокращение сроков бизнес-процессов рассмотрения заявки по услуге «Финансирование экспортных операций» за счет интеграции с внешними базами данных.

Усовершенствование процесса уступки прав требования: формализован бизнес-процесс уступки прав (требования) Банка третьим лицам по инструментам финансирования в рамках кредитной деятельности, включая работу с проблемными активами.

Автоматизация внутренних процессов

В течение прошедшего года Банк продолжил работу по автоматизации бизнес-процессов кредитной деятельности, направленную на повышение эффективности и удобства для клиентов.

повышение операционной эффективности, снижение издержек и улучшение качества обслуживания клиентов.

Улучшение процедур финансирования проектов: разработаны и внедрены четкие процедуры установления и исполнения отлагательных условий при финансировании проектов.

Оптимизация мониторинга и проверки: усовершенствованы процедуры взаимодействия структурных подразделений при мониторинге залогового обеспечения в рамках межбанковского финансирования и при проверке контрагентов при проведении прямых оплат.

Ускорение юридических процессов: ускорены процедуры передачи исполнительных документов о взыскании государственной пошлины по нематериальным искам Банка.

Совершенствование закупочных процедур: рационализация взаимодействия процессов организации и проведения закупок товаров, работ и услуг позволила значительно сократить временные затраты и повысить эффективность процедур.

Улучшение «Личного кабинета»: модернизирован пользовательский интерфейс и расширен функционал «Личного кабинета», что позволило заявителям направлять дополнительные документы по запросам Банка. Документы автоматически распределяются

и архивируются в кредитном досье заемщика.

Оптимизация процесса подачи заявок: реализована возможность отзыва анкетных данных заявителем до момента принятия заявки Банком в обработку.

Расширение возможностей электронной подписи: расширен сервис подписания электронных документов с использованием электронно-цифровой подписи, что ускорило процесс документооборота.

Разработка и совершенствование системы управления ИТ-рисками и усиление мер кибербезопасности

Параллельно с автоматизацией бизнес-процессов применялся комплексный подход к управлению ИТ, формализованы бизнес-процессы: управление инцидентами и проблемами в области ИТ, идентификация, оценка и мониторинг ИТ-рисков, определение области действия системы управления рисками. Внедрение современных технологий защиты данных

Совершенствования методологии по управлению бизнес-процессами

Доработана методика проведения оценки зрелости бизнес-процессов Банка, расширен перечень критериев для оценки уровня зрелости процесса. Добавлены такие критерии, как «Адаптивность бизнес-процесса», «Контролируемость бизнес-процесса», разработаны вопросы диагностики для выявления текущего состояния бизнес-процесса. Определены

Модернизация «Базы залогов»: внесены модификации в модуль «База залогов» информационной системы BPM, включая возможность изменения значений рыночной и залоговой стоимости, статуса залога и договора банковского займа. Добавлен функционал просмотра истории изменений данных по результатам переоценки предмета залога и формирования отчета по залоговому обеспечению.

и повышение уровня осведомленности сотрудников о киберугрозах способствовали защите информации и снижению рисков киберугроз. Данные меры позволили повысить прозрачность и эффективность ИТ-операций, а также обеспечить соответствие лучшим практикам.

показатели бизнес-процессов, используемые для измерения и оценки эффективности и результативности бизнес-процессов, способствующие принятию решения о необходимости изменений или корректировок бизнес-процессов для их дальнейшего улучшения, перераспределения ресурсов при изменении стратегий или корректировке тактики.





Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Внедрение комплексного подхода к моделированию бизнес-процессов

В 2024 году Банком начато планомерное выстраивание архитектуры бизнес-процессов с применением программного обеспечения Business Studio в виде иерархического дерева процессов, сгруппированных по типам и с присвоением буквенно-цифровых кодов для удобной идентификации процессов. Обучение сотрудников Банка моделированию в новом программном обеспечении выполнено Банком самостоятельно без дополнительных затрат.

Комплексный подход к моделированию бизнес-процессов Business Studio позволил объединить все аспекты

моделирования бизнес-архитектуры в одной системе: карты процессов взаимосвязаны, выстроены в логическую цепочку, дополнены показателями процессов, средой исполнения. Единые принципы моделирования бизнес-процессов, таких как «ограничение по количеству использования объектов на одном листе», существенно улучшили визуализацию и интерпретацию карт. Использование единых справочников, применение единых терминов и определений упростило анализ и сопоставимость объектов, повысило качество модели за счет отсутствия неоднозначности в определениях.

Внедрение новых подходов и развитие компетенций

За прошедший год Банк запустил важную инициативу для определения подхода к управлению данными, сформировав команду дата-аналитиков, которая в течение 6 месяцев сосредоточила свои силы на систематизации данных, выявлении закономерностей с подготовкой нескольких аналитических дашбордов по основным направлениям деятельности Банка. Команда дата-аналитиков, продемонстрировав опыт работы с инструментами Power BI, Python, SQL, успешно продолжила профессиональное обучение по развитию компетенций в данном направлении и приняла активное участие в подготовке и проведении дататона Data Challenge, организованного

Data Science Club при спонсорской помощи Банка.

Достигнутые результаты позволили существенно повысить эффективность и качество предоставляемых услуг, укрепить конкурентные позиции и заложить прочную основу для дальнейшего роста и развития. В планах Банка продолжать совершенствование бизнес-процессов кредитной деятельности, повышать операционную эффективность без снижения качества экспертизы проектов и выявления рисков за счет ускорения обработки операций, снижения рутинных операций, исключения дублирующих функций, применения цифровых решений и инноваций.





Раскрытие информации

GRI 2-16

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

Принципы и порядок раскрытия информации о Банке Единственному акционеру, инвесторам, клиентам, средствам массовой информации, государственным органам и прочим заинтересованным лицам Банка Развития регламентированы Правилами раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана», утвержденными решением Совета директоров от 28 мая 2010 года (с изменениями от 26 февраля 2021 года). Эти правила основаны на следующих принципах:

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

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

по обновлению корпоративного интернет-ресурса.

В 2024 году Банк реализовал следующие информационные мероприятия:

- в СМИ и социальных сетях опубликовано 9 582 публикации с упоминанием Банка. Из них на прессу приходится 4 762 упоминания;
- подготовлено и опубликовано порядка 100 пресс-релизов и официальных комментариев на корпоративном сайте Банка;
- проведены 2 пресс-тура для представителей СМИ на проекты Банка ERG Green в Актыбинской области и Talas Investment в Жамбылской области;
- подготовлено и опубликовано 5 интервью руководства Банка: Председателя Правления М. Елибаева, заместителей Председателя Правления Б. Абишевой, Б. Омарова, А. Шарипова и независимого директора М. Фавале, 2 интервью с клиентами Банка: ТОО «Altyn Shyghys» и АО «Баян Сулу». Все интервью опубликованы на информационных ресурсах: Zakon.kz, Kapital.kz, The Astana Times и Tengri TV;
- в эфире казахстанских телеканалов 24.kz, Atameken business и Jibek Joly вышло порядка 10 телевизионных сюжетов и специальных репортажей о профинансированных Банком проектах и их

социально-экономических эффектах, вкладе Банка в развитие ГМК, ВИЭ, энергетической и нефтегазохимической отраслей и экспортного потенциала страны;

- подготовлена и опубликована на YouTube-канале Банка серия обучающих видеороликов, которые помогут детально разобраться в процессе получения финансирования в БРК и получить ответы на важные вопросы, выпущены ролики о проектах БРК в регионах;
- подготовлены 16 ответов на поступившие от СМИ запросы. Также были подготовлены ответы на вопросы, поступавшие на корпоративную почту и через комментарии в социальных сетях;
- организован медиа-тренинг на тему «Как анализировать экономические события и статистику в Казахстане? Краткий гайд по ключевой экономической и финансовой статистике» для представителей ведущих казахстанских СМИ:

Tengrinews.kz, Inform.kz, Baq.kz, The Astana Times, Informburo.kz, Kapital.kz, Kursiv.kz, The Tenge, Хабар и 24.kz;

- организована встреча с клиентами и партнерами Банка;
- размещено более 200 постов и видеороликов на официальных аккаунтах социальных сетей Банка (Instagram, Telegram, Facebook, Youtube, LinkedIn, TikTok).

Вместе с тем аудитория в собственных аккаунтах в социальных сетях составила более 17,3 тысяч подписчиков. Наряду с этим, Банк руководствуется Регламентом по работе собственного корпоративного интернет-ресурса, утвержденным решением Правления Банка от 21 июня 2016 года, определяющим механизмы работы структурных подразделений по предоставлению информации, необходимой для актуализации интернет-ресурса Банка, с целью обеспечения эффективной работы интернет-ресурса..



Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Устойчивое развитие



Годовой отчет / 2024





- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 **Устойчивое развитие**
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

Управление устойчивым развитием

Важнейшие события в сфере ESG за 2024 год

В 2024 году АО «Банк Развития Казахстана» продолжил демонстрировать свою приверженность устойчивому развитию, а также делиться опытом внедрения ESG принципов:

Январь 2024 год

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

Февраль 2024 год

- Банк принял участие в конференции «Зеленое финансирование: Развитие, вызовы и возможности в Евразии», на которой собрались эксперты в области международного и регионального фондовых рынков, «зеленого» банковского финансирования, а также представители международных институтов развития, корпоративного и банковского сектора.



Март 2024 год

- Банком организован ESG-семинар с целью обмена опытом по интеграции ESG принципов в деятельность банка и его заемщиков. Данная площадка способствовала обсуждению вопросов внедрения принципов устойчивого развития в финансовом секторе, международных инициатив и глобальных трендов в области ESG.
- Кроме того, АО «Банк Развития Казахстана» был отмечен в номинации «Лидер рынка ESG облигаций» в рамках ежегодного награждения компаний, участвующих в работе рынка капитала, проводимого Казахстанской фондовой биржи (KASE).
- 18–19 марта состоялся рабочий визит представителей АО «Банк Развития Казахстана» в Пекин, в рамках которого состоялось официальное присоединение БРК к числу подписантов Green Investment Principles for Belt and Road (GIP) в Центральной Азии.

Апрель 2024 год

- 24 апреля Банк присоединился к Глобальному договору ООН, крупнейшей в мире международной инициативе по устойчивому развитию бизнеса, подчеркивая свою приверженность к глобальным целям устойчивого развития и свои постоянные усилия по приведению в соответствие с международными договорами и национальными стандартами в области устойчивого развития.
- Банком утверждена концепция «зеленого» и устойчивого финансирования, которая формализует подход к использованию средств устойчивого финансирования, предназначенных для финансирования и рефинансирования «зеленых» и социальных проектов.
- Банк разместил два выпуска еврооблигаций на международных рынках капитала. Первый на сумму 500 млн долларов США; второй представляет собой выпуск устойчивых еврооблигаций в размере 100 млрд тенге, который стал дебютным устойчивым выпуском на международных рынках капитала эмитента из Центральной Азии.

Май 2024 год

- Банк отмечен рядом наград от Ассоциации финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона (ADFIAP). Банк получил специальные награды в категориях «Лучший веб-сайт» и «Лучший отчет по устойчивости».

Июнь 2024 год

- Банк утвердил Политику в области «зеленого» и устойчивого финансирования, определяющую основные критерии отбора и процедуры финансирования «зеленых», социальных и устойчивых проектов. Данная Политика получила заключения второй стороны (second-party opinion) от международного агентства Sustainable Fitch и Центра зеленых финансов МФЦА о соответствии международным принципам и стандартам устойчивого финансирования.
- Банк принял участие в форуме «Sustainable Trends Kazakhstan Forum – 2024», и презентовал свой опыт внедрения ESG инициатив в деятельность Банка и его заемщиков.
- АО «Банк развития Казахстана» в качестве члена Green Investment Principles принял участие в форуме «Расширение возможностей для обеспечения устойчивости: инновационные финансовые решения для устойчивых инвестиций» в Гонконге, проведенном на площадке Организации международного сотрудничества Capacity-building Alliance for Sustainable Investment (CASI).



Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения



Июль 2024 год

- Банком проведена панельная сессия «DBK Talks: устойчивое развитие», в которой приняли участие эксперты, представители государственных органов и финансового сектора с целью обмена передовым опытом и идеями в области устойчивого развития.
- Банком выпущен отчет об использовании средств зеленых облигаций (КЕГОК), прошедший верификацию ЦЗФ МФЦА.
- В июле 2024 года дополнена Дорожная карта Банка по внедрению принципов ESG мероприятиями в части интеграции ESG рисков, а также актуализирована Политика управления рисками Банка с учетом ESG рисков.



Август 2024 год

- 9 августа АО «Банк Развития Казахстана» выпустил годовой отчет за 2023 год, прошедший заверение нефинансовой информации компанией PwC. Банком раскрыта информация в соответствии с международными требованиями GRI и SASB, а также требованиями национального регулятора – Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Правилами казахстанской фондовой биржи KASE.

- Банком внесены изменения в Соглашение об открытии кредитной линии, Договор банковского займа (вне кредитной линии) и Договор синдицированного займа касательно обязательного предоставления Заемщиком на эксплуатационной фазе верифицированных отчетов об инвентаризации парниковых газов за предыдущий календарный год (для субъектов квотирования и администрирования) до 15 апреля ежегодно. Для проектов, получивших финансирование в рамках «зеленого» и «устойчивого» финансирования, Заемщик обязан предоставлять ежегодно на эксплуатационной фазе, до 25 ноября текущего года, показатели потенциального воздействия по форме «Отчетность по воздействиям» (если применимо).
- Банком утверждены формы ESG-опросника для Corporate и Greenfield проектов, используемых в кредитной деятельности.



Сентябрь 2024 год

- 13 сентября в рамках поездки в Китай представители АО «Банк Развития Казахстана» приняли участие в саммите «Один пояс – один путь» в Гонконге, посвященном вопросам финансирования устойчивых инфраструктурных проектов, развития транспортной и логистической инфраструктуры, а также внедрения инноваций в рамках инициативы.

- В сентябре 2024 года для сотрудников БРК проведена презентация по итогам публикации АРРФР Методологического руководства по управлению экологическими и социальными рисками для финансовых организаций.



Ноябрь 2024 год

- Представители АО «Банк Развития Казахстана» приняли участие в работе 29-й Конференции сторон Рамочной конвенции ООН об изменении климата (COP29), которая проходит в Баку, Азербайджан. Одной из центральных тем международного мероприятия с участием мировых лидеров стало устойчивое финансирование и роль климатических фондов в поддержке снижения выбросов и энергоперехода.
- АО «Банк Развития Казахстана» приняло участие в XII Конгрессе финансистов Казахстана. Темой мероприятия, собравшего ведущих специалистов и представителей финансового сектора страны, стала «Либерализация финансового сектора: права и обязанности». Конгресс проходил под эгидой устойчивого развития финансового сектора и внедрения принципов ESG.
- Банком Развития проведена работа по внесению изменений и дополнений в Правила управления финансовыми рисками АО «Банк Развития Казахстана», в рамках которых предусмотрено снижение Маржи за риск по кредитному инструменту в случае соответствия/внедрения Контрагентом принципов экологического, социального и

корпоративного управления (ESG). В таком случае Уполномоченный орган Банка вправе установить Маржу за риск ниже на 0,1% от уровня расчетной Маржи за риск.



Декабрь 2024 год

- Рейтинговое агентство Sustainable Fitch (далее – агентство) повысило ESG-рейтинг АО «Банк Развития Казахстана» до уровня «2» с «3» и общим баллом 64 из 100 (ранее – 60 баллов), что отражает эффективную работу по внедрению принципов ESG в деятельность Банка, его заемщиков и развитию устойчивого финансирования.
- АО «Банк Развития Казахстана» вошел в топ-10 компаний, заняв 9 место, в рейтинге PwC «Топ-50 лучших Казахстанских компаний по раскрытию ESG-информации», поднявшись на 10 позиций по сравнению с прошлым годом. Это признание стало результатом постоянной работы Банка над повышением качества раскрытия информации в области ESG, что обеспечивает высокий уровень прозрачности и подотчетности.
- Банком выпущен Отчет об использовании средств зеленых облигаций (СВИ), прошедший верификацию ЦЗФ МФЦА.
- Банком выпущен отчет об использовании средств устойчивых облигаций, прошедший верификацию ЦЗФ МФЦА.





События после отчетной даты:

Февраль 2025 год

- БРК отмечен престижными наградами на международной конференции KASE: «Лидер рынка ESG облигаций – 2024», «Лучший годовой отчет в финансовом секторе – 2023», «За стремление к прозрачности – 2024».

Подход к управлению устойчивым развитием

GRI 3-3, 2-23, 2-24, APPФР, FN-IB-410a.3

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

Подход Банка к управлению устойчивым развитием представляет собой комплексный подход, направленный на интеграцию экономических, экологических и социальных аспектов во все сферы деятельности Банка. Политика Банка, разработанная в соответствии с международными стандартами, такими как: Глобальный договор ООН и Принципы ответственного инвестирования ООН. Политика направлена на безубыточность, защиту интересов акционеров, инвесторов и заинтересованных сторон, повышение эффективности процессов, развитие несырьевой экономики и создание новых рабочих мест.

Экологическая составляющая направлена на минимизацию воздействия на окружающую среду, оптимальное

использование ресурсов и финансирование зеленых проектов; социальная – на справедливость в трудоустройстве, заботу о здоровье сотрудников и реализацию социальных программ. Банк придерживается принципов предосторожности по защите прав человека, уделяя внимание всем заинтересованным сторонам, в том числе уязвимым группам населения.

Управление устойчивым развитием включает четкое распределение ответственности между уровнями управления Банка, интеграцию принципов устойчивого развития в стратегическое планирование и операционную деятельность, подчеркивая стремление Банка к комплексному подходу к управлению воздействиями на общество и окружающую среду.

Внутренние документы Банка по вопросам устойчивого развития охватывают всех работников. Работники получают информацию об этих документах через существующую систему уведомлений, а также при трудоустройстве. Внешние заинтересованные стороны имеют доступ к

этим документам на официальном сайте Банка. В определенных случаях, при заключении договоров, стейкхолдерам предоставляется индивидуальная информация о соответствующих нормах и правилах.

В Банке функционирует Департамент стратегии и анализа больших данных, к задачам которого относится внедрение принципов ESG в деятельность Банка, формирование годового отчета Банка и принятие мер по его утверждению, а также совершенствование системы корпоративного управления Банка.

GRI 2-23

В Банке действуют следующие внутренние документы в области устойчивого развития:

- Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Совета директоров;
- Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2024–2033 годы – утверждена решением Совета директоров;
- Политика в области «зеленого» и устойчивого финансирования АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- Дорожная карта АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG 2023–2026 гг. – утверждена решением Правления;
- Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Правления;

- Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Единственного акционера;
- Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана» – утвержден решением Совета директоров;
- Политика противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Совета директоров;
- Стратегия корпоративной социальной ответственности АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Совета директоров;
- Политика информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- Политика безопасности АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления;
- Коммуникационная стратегия АО «Банк Развития Казахстана» – утверждена решением Правления.

GRI 2-24

АО «Банк Развития Казахстана» придерживается принципов ответственного ведения деятельности и устойчивого развития, интегрируя их на всех уровнях организации. Совет директоров утверждает стратегические направления и контролирует выполнение обязательств. Руководство интегрирует политические обязательства в корпоративные стратегии и операционные процессы. Департаменты исполняют обязательства в рамках своей операционной деятельности.



Банк Развития Казахстана



1 О Банке Развития

2 О макроэкономической
ситуации в стране

3 Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4 Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5 Система корпоративного
управления

6 Устойчивое развитие

7 Перспективы развития

8 Приложения

Взаимодействие с заинтересованными сторонами осуществляется с учетом ESG принципов, обеспечивается обучение

сотрудников по внедрению политических обязательств через регулярные тренинги и программы повышения осведомленности.

Деятельность дочерних организаций в области устойчивого развития

Банк активно развивает ESG-повестку, распространяя ESG вектор на дочерние организации. Так, дочерняя компания Банка АО «Фонд развития промышленности» (далее – Фонд) проводит активную работу в области устойчивого развития:

- Решением Совета директоров Фонда от 22 декабря 2023 года утверждена Стратегия развития АО «Фонд развития промышленности» на 2024–2033 годы. Одним из стратегических направлений Стратегии развития является «Устойчивое развитие».
- Получен первый ESG рейтинг Фонда от международного рейтингового агентства Sustainable Fitch.
- Разработана и утверждена «Дорожная карта по внедрению принципов ESG», в которой запланированы

краткосрочные и среднесрочные мероприятия в области ESG.

- Осуществлено размещение дебютного выпуска социальных облигаций на площадке AIX на сумму более 5,7 млрд тенге.

Сотрудники Фонда принимали участие в форумах и семинарах в области устойчивого развития и развития «зеленого» финансирования.

В 2025 году и на среднесрочную перспективу Фондом планируется:

- Дальнейшее раскрытие информации в области ESG, в том числе раскрытие информации по выбросам Score 1, 2, 3;
- Выпуск Отчета об устойчивом развитии за 2024 год;
- Внедрение управления ESG рисками.

Организационная структура управления устойчивым развитием

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-22, APPФР, KASE

В соответствии с Положением о Совете директоров акционерного общества Банка, Совет директоров (СД) является органом управления, который руководит и контролирует деятельность исполнительного органа и внедрение устойчивого развития в стратегию. В 2019 году СД Банка утвердил Политику устойчивого развития Банка, а

в 2023 – Стратегию развития Банка на 2024–2033 годы. Эти документы являются важной составной частью политики Банка, в особенности в области устойчивого развития.

При Совете директоров действует Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов

устойчивого развития²⁵. Подготовку годового отчета Банка обеспечивают структурные подразделения Банка в рамках своей компетенции. Далее годовой отчет выносится на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка и утверждается Единственным акционером. Комитет содействует Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции, а также отчитываясь о своей деятельности. Комитет подготавливает рекомендации по приоритетным направлениям деятельности Банка, стратегическим целям, вопросам корпоративного развития, а также способствует повышению эффективности деятельности в области устойчивого развития. ✍

GRI 2-13

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

- Политика АО «Банк Развития Казахстана» в области безопасности и охраны труда, пожарной безопасности.

- Политика в области «зеленого» и устойчивого финансирования АО «Банк Развития Казахстана».
- Политика в области спонсорской (благотворительной) помощи АО «Банк Развития Казахстана».

В 2023 году в дополнении к Комитету по стратегическому планированию и корпоративному развитию, решением Правления был расширен функционал Комитета по изменениям и информационным технологиям (ранее – Комитет по управлению изменениями (КУИ) в области устойчивого развития, который одобряет предложения и рекомендации в области устойчивого развития и рассматривает ход реализации мероприятий по внедрению принципов ESG. Вынесение вопросов, связанных с устойчивым развитием, на заседание Комитета необходимо для обеспечения актуальной информации и принятия своевременных решений и проводится по мере необходимости и определяется внутренними регламентами Банка. Кроме того, в 2024 году на заседании Правления также были рассмотрены вопросы в рамках внедрения ESG принципов в деятельность Банка и его заемщиков. ✍

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

²⁵ На ежегодной основе на рассмотрение Совета директоров Банка выносится отчет по исполнению стратегических показателей деятельности и о реализации Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка, которые являются формами 3,4 Плана развития Банка и включают в себя стратегические КПД, связанные с устойчивым развитием.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

GRI 2-12, 2-14

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

Оценка эффективности и результатов деятельности Банка

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

GRI 2-19

Стратегические КПД Банка разрабатываются путем декомпозиции стратегических целей Банка. Совет директоров проводит мониторинг исполнения стратегии развития, плана

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

Ежегодно на заседаниях Совета директоров рассматриваются вопросы касательно деятельности Банка за отчетный период, в том числе отчетность в области устойчивого развития.

В 2025 году Банком планируется работа по включению в функционал Совета директоров компетенции по надзору за климатом и ESG. ✍

развития и стратегических КПД (СКПД) Банка. Персональную ответственность за реализацию мероприятий и достижение КПД в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руководители соответствующих структурных подразделений Банка. Ключевые показатели эффективности деятельности Банка отражены в Стратегии развития Банка на 2024–2033 гг.

Утверждение КПД председателя и членов правления Банка входит в компетенцию Совета директоров Банка. На 2022–2024 гг. был разработан КПД в области управления человеческими ресурсами по одному показателю – добровольная текучесть персонала (уровень стабильности кадрового состава). В 2024 г. показатель добровольной текучести персонала составил 3,4%, что почти в три раза лучше поставленной цели (не более 10,5%) и вызова (не более 10%).

Таблица 1. Ключевой показатель эффективности в области управления человеческими ресурсами в Банке на 2022–2024 гг.

Показатель	Целевые планки для КПД		
	Порог	Цель	Вызов
Добровольная текучесть персонала (уровень стабильности кадрового состава), %	В 2022 году не более 13	В 2023 году не более 12	В 2024 году не более 11

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

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

Приверженность Целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ЦУР ООН)

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

Банком ежегодно проводится анализ деятельности и вклада по каждой ЦУР, включая определение задач и мероприятий, что позволяет эффективно отслеживать и оценивать свой вклад в достижение ЦУР и вносить коррективы в

соответствии с динамикой рыночной среды и международными стандартами.

Банк провел сравнительный анализ лучших практик мировых и региональных финансовых учреждений, в целях определения релевантных ЦУР. Помимо этого, было проведено анкетирование среди заинтересованных сторон для валидации перечня приоритетных ЦУР. В результате, выделены 14 ЦУР, которые являются наиболее значимыми для деятельности Банка. Для ежегодного формирования задач Банк провел приоритизацию релевантных ЦУР, в результате которой были выделены две категории ЦУР – наиболее значимые и значимые (Таблица 2).



Банк Развития Казахстана

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

Таблица 2. Перечень значимых
и наиболее значимых ЦУР

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

Банком определен вклад в значимые ЦУР:



За 2024 год Банк проделал значительную работу по увеличению вклада в наиболее значимые ЦУР, подробное описание которой представлено в таблице 3.

Таблица 3. Вклад БРК в достижение наиболее значимых ЦУР

Приоритетные ЦУР	Релевантные задачи ЦУР	Существенные темы	Стандарты GRI	Результаты 2024 года
5 ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО	5.1. Прекращение всех форм дискриминации в отношении всех женщин и девочек во всем мире 5.5. Обеспечить полное и эффективное участие женщин и равные возможности для руководства на всех уровнях принятия решений в политической, экономической и общественной жизни	- Обеспечение занятости и достойных условий труда - Профессиональная подготовка и образование - Разнообразие и равные возможности	GRI 401: Трудоустройство GRI 402-1: Минимальные сроки уведомлений об операционных изменениях GRI 404: Подготовка и обучение GRI 405: Многообразие и равные возможности GRI 406: Недопущение дискриминации	Банк стремится к поддержанию гендерного баланса в составе персонала. Доля женщин, занятых в БРК в 2024 году, равна 65%, доля женщин на руководящих позициях составляет 51%.
7 НЕДОРОГОСТОЯЩАЯ И ЧИСТАЯ ЭНЕРГИЯ	7.3. К 2030 году существенно увеличить долю возобновляемых источников энергии в мировом энергобалансе	Энергоэффективность	GRI 302: Энергия	- В отчетном периоде в кредитном портфеле Банка доля проектов ВИЭ составила 4,4%. При этом мощность профинансированных Банком ВИЭ проектов увеличилась с 559,8 МВт на конец 2023 года до 709,8 МВт по состоянию на 31.12.2024 г - Доля проектов Банка в соответствии с национальной таксономией «зеленых» проектов - 11,6%. - В 2024 году Банк осуществил дебютный выпуск устойчивых еврооблигаций на сумму 100 миллиардов тенге, привлеченные средства были направлены на финансирование и рефинансирование ряда «зеленых» проектов, включая строительство ветряных и гидроэлектростанций.
8 ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ	8.3. Содействовать проведению ориентированной на развитие политики, поддерживающей производственную деятельность, создание достойных рабочих мест, предпринимательство, творчество и инновации, а также поощряющей формализацию и рост микро-, малых и средних предприятий, в том числе путем обеспечения доступа к финансовым услугам 8.5. К 2030 году обеспечить полную и продуктивную занятость и достойную работу для всех женщин и мужчин, в том числе для молодежи и инвалидов, и равную оплату труда равной ценности	- Обеспечение занятости и достойных условий труда - Профессиональная подготовка и образование - Экономическая результативность - Взаимодействие с поставщиками - Местные сообщества	GRI 401: Трудоустройство GRI 402-1: Минимальные сроки уведомлений о операционных изменениях GRI 404: Подготовка и обучение GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости	- С начала деятельности БРК в результате финансирования на запущенных проектных мощностях было создано 34 315 новых постоянных рабочих мест, в т.ч. в 2024 году – 325 новых рабочих мест. - С учетом миссии АО «Банк Развития Казахстана» все проекты оказывают положительное влияние на социально-экономическое развитие регионов Казахстана и могут быть рассмотрены, как социальные и устойчивые. - В 2024 году доля приобретенных товаров, работ и услуг от местных поставщиков составила 93%.
9 ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ, ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА	9.4. К 2030 году модернизировать инфраструктуру и переоборудовать промышленность, чтобы сделать ее устойчивой, повысив эффективность использования ресурсов и шире внедряя чистые и экологически безопасные технологии и промышленные процессы, причем все страны будут принимать меры в соответствии со своими возможностями	Экономическая результативность	GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости	В долгосрочной Стратегии развития Банка на 2024-2033 годы предусмотрены стратегические цели: «Финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом, включая импортозамещение, и экспортным потенциалом» и «Содействие развитию инфраструктуры страны», в рамках которой Банк, как государственный институт развития, сосредоточится на модернизации инфраструктуры.

Приоритетные ЦУР	Релевантные задачи ЦУР	Существенные темы	Стандарты GRI	Результаты 2024 года
	10.3. Обеспечить равные возможности и сократить неравенство результатов, в том числе путем отмены дискриминационных законов, политики и практики и поощрения соответствующего законодательства, политики и действий в этом отношении	- Экономическая результативность - Устойчивое финансирование - Профессиональная подготовка и образование - Разнообразие и равные возможности	GRI 201-1: Создание и распределение прямой экономической стоимости GRI 404: Подготовка и обучение GRI 405: Многообразие и равные возможности GRI 406: Недопущение дискриминации	- В 2024 году Банком оказана спонсорская и благотворительная помощь на общую сумму 14 722 393 тенге (Молодежное Общественное Объединение Фонд Земли «Устойчивое Развитие», Общественный фонд «Благотворительный фонд поддержки детей-инвалидов «БАЛАМ-АЙ», Общественный фонд «Өмірге сен», Корпоративный фонд «Фонд социального развития», Общественный фонд «Таза ниет – Астана»). - Инициативной группой БРК в рамках благотворительного аукциона закуплены продуктовые наборы, бытовая химия, одежда и обувь для нуждающихся семей, проживающих в близлежащих к столице населенных пунктах. - В 2024 году сотрудники Банка приняли участие в благотворительной акции креативных елок и конкурсе детских рисунков для помощи малообеспеченным семьям и детям с детского дома.
	12.2. К 2030 году добиться устойчивого управления и эффективного использования природных ресурсов 12.6. Поощрять компании, особенно крупные и транснациональные, к внедрению устойчивой практики и включению информации об устойчивом развитии в цикл своей отчетности	- Энергоэффективность - Выбросы - Обращение с отходами - Водные ресурсы	GRI 302: Энергия GRI 306: Отходы GRI 305: Выбросы GRI 303: Вода и сбросы	- Банком внесены изменения в Соглашение об открытии кредитной линии, Договор банковского займа (вне кредитной линии) и Договор синдицированного займа касательно обязательного предоставления Заемщиком на эксплуатационной фазе верифицированных отчетов об инвентаризации парниковых газов. - В Банке внедрены в практику утвержденные Критерии оценки заявителей в рамках инвестиционных проектов на соответствие принципам ESG.
	13.2. Включить меры реагирования на изменение климата в политику, стратегии и планирование на национальном уровне	- Энергоэффективность - Выбросы	GRI 302: Энергия GRI 305: Выбросы	- Проведено климатическое стресс-тестирование кредитного портфеля Банка с целью определения влияния физических и переходных рисков на изменение уровня ожидаемых кредитных убытков Банка. - В рамках актуализированного Регламента «Зеленого офиса» Банка предусмотрена цель по снижению удельного потребления энергии и воды на одного сотрудника на 10% к 2033 году по сравнению с базовым 2024 годом.
	17.16 Укреплять Глобальное партнерство в интересах устойчивого развития 17.17 Стимулировать и поощрять эффективное партнерство	По ЦУР 17 отсутствуют существенные темы и индикаторы GRI		- Банк присоединился к Green Investment Principles for Belt and Road в Центральной Азии. - Банк присоединился к UN Global Compact - Банком организован семинар по устойчивому финансированию с CitiBank - Банк принял участие в Конференции ООН по изменению климата (COP29). - При поддержке Азиатского Банка Развития, БРК разработал и утвердил Дорожную карту Банка по внедрению принципов ESG



Банк Развития Казахстана

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 **Устойчивое развитие**
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

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

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

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

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

«Зеленое» и устойчивое финансирование

АРРФР, FN-IB-410a.3

В 2024 году Банк утвердил «Политику «зеленого» и устойчивого финансирования», которая определяет общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи Банка при

осуществлении деятельности в области использования средств «зеленых» облигаций, социальных облигаций и устойчивых облигаций, кредитов и других видов финансовых инструментов («Инструменты устойчивого финансирования»), в зависимости от обстоятельств. Политика также дополняет, поддерживает и способствует достижению Целей устойчивого развития ООН в рамках существующей политики Банка в области устойчивого развития.

Согласно Принципам Зеленых Облигаций, Принципам социальных облигаций, Руководству по устойчивым облигациям, Принципам зеленых займов и Принципам социальных займов, администрируемых Международной ассоциацией рынка капитала и Ассоциацией рынка займов (GBP²⁶, SBP²⁷, SBG²⁸, GLP²⁹ и SLP³⁰ соответственно), каждая сделка Банка, связанная с использованием Инструментов устойчивого финансирования, содержит шесть ключевых компонентов:

- целевое использование вырученных средств,
- процесс оценки и отбора проектов,
- управление поступлениями,
- соответствие принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG),
- совместное финансирование с иными кредиторами,
- отчетность.

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

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

- Солнечная энергия, энергия ветра и энергия биомассы из отходов
- Геотермальная энергия и гидроэнергетика с прямыми выбросами в течение жизненного цикла менее 100 гCO₂e/кВт-ч, с уменьшением до нетто-0 гCO₂e/кВт-ч к 2050 году
- Для получения энергии из отработанной биомассы выбросы парниковых газов (далее – ПГ) в течение всего жизненного цикла должны быть как минимум на 70% ниже базового уровня угля, а биотопливо должно быть получено из устойчивого сырья (полученное экологически устойчивыми методами: древесина может быть представлена только древесными отходами; сырье, полученное с земель с высоким уровнем биоразнообразия и (или) высоким уровнем накопления

углерода, исключается, проводится оценка воздействия на качество почвы и накопление углерода)

- Инфраструктура передачи и распределения энергии из возобновляемых источников. К ней можно подключать объекты по производству энергии из возобновляемых источников, подпадающих под пороговый уровень низкоуглеродной энергии (100 гCO₂e/кВт-ч).

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

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

Банк также намерен соответствовать рекомендациям по отчетности ICMA и планирует выпускать ежегодные отчеты об использовании средств, полученных от Инструментов устойчивого финансирования, их целевом назначении и воздействии

²⁶ Green Bond Principles, Voluntary Process Guidelines for Issuing Green Bonds, ICMA

²⁷ Social Bond Principles, Voluntary Process Guidelines for Issuing Social Bonds, ICMA

²⁸ The Sustainability Bond Guidelines, Sustainability Bond Guidelines, ICMA

²⁹ Green Loan Principles, LMA

³⁰ Social Loan Principles, LMA



«зеленых» и социальных проектов и приобретенных устойчивых облигаций.

Банк ежегодно анализирует кредитный портфель в части устойчивого развития и стремится выпускать ценные бумаги, направленные на финансирование менее углеродоемких секторов экономики. В таблице 4 собрана информация о доле проектов в структуре кредитного портфеля Банка, которая показывает динамику углеродоемкого финансирования. Рост данного показателя обусловлен реализацией крупных инвестиционных проектов, а также

увеличением объемов финансирования в приоритетных отраслях, поддерживаемых Банком на стратегическом уровне. Вместе с тем необходимо отметить, что рост объема финансирования в данных отраслях не оказывает существенного влияния на углеродный след Банка, в связи с тем, что значительная часть средств, выделенная Банком, была направлена на поддержку действующих предприятий. Кроме того, в портфеле Банка есть и «зеленые» проекты отрасли, направленные на переработку товарно-материальных отходов.

Таблица 4. Кредитование углеродоемких секторов экономики

Наименование	Единицы измерения	2022	2023	2024
Объем кредитования и иного финансирования в секторах, которые являются основными источниками изменения климата	млрд тенге	213,8	282,1	619,5
их доля в общем объеме	%	59,6%	37,7%	42,3%

ESG продукты и услуги

АРРФР

Банк активно финансирует инфраструктурные проекты в энергетическом секторе, уделяя особое внимание устойчивому развитию.

В 2024 году Банк осуществил дебютный выпуск устойчивых еврооблигаций на сумму 100 миллиардов тенге с купонной ставкой 13,00% и сроком обращения 3 года. Размещение состоялось на площадках Венской и Казахстанской фондовых бирж, став первым подобным выпуском среди эмитентов Центральной Азии. Привлеченные средства были

направлены на финансирование и рефинансирование ряда «зеленых» проектов, включая строительство ветряных и гидроэлектростанций, а также проект по переработке шламовых хвостов.

Кроме того, в 2024 году в обращении находились два выпуска «зеленых» облигаций Банка, выпущенные в 2023 году:

- Дебютные «зеленые» облигации на сумму 10 миллиардов тенге, размещенные на Казахстанской фондовой бирже сроком на 3 года с плавающей ставкой вознаграждения TONIA Compounded + 2%. Средства,

привлеченные в рамках данного выпуска, были направлены на финансирование проектов АО «KEGOC» по реконструкции электрических сетей в Западном Казахстане.

- «Зеленые» облигации на сумму 15 миллионов долларов США с купонной ставкой 5,65% и сроком обращения 1 год, размещенные на Бирже МФЦА. Это первые в регионе облигации, сертифицированные в соответствии с международными стандартами Climate Bonds Initiative (CBI). Привлеченные средства были направлены на строительство

ветряной электростанции в Актюбинской области. Облигации были полностью погашены 22 декабря 2024 года.

Данные выпуски подчеркивают приверженность Банка принципам устойчивого финансирования и его ведущую роль в развитии «зеленых» инвестиций в регионе.

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля «зеленых» и устойчивых облигаций составила 5,94% от общего объема выпущенных ценных бумаг.

Таблица 5. Выпуск «зеленых» облигаций в 2024 г.

Наименование	Объем, млрд тенге	Доля от общего объема выпущенных ценных бумаг, %
«Зеленые» облигации	110	5,94

Таблица 6. Доля ВИЭ проектов в кредитном и лизинговом портфеле Банка в 2024 г.

G4-FS8

Наименование	Доля в кредитном портфеле, %
ВИЭ проекты	4,4

Доля проектов, связанных с возобновляемыми источниками энергии, составила 4,4% по состоянию на 31 декабря 2024 года, в соответствии с «зеленой» таксономией, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996. Банк Развития Казахстана является первым банком в Центральной

Азии, выпустившим облигации в соответствии с сертификацией Climate Bonds Initiative (CBI). Размещение сертифицированных «зеленых» облигаций – прорыв на рынке долгового капитала, что открывает новые возможности для финансирования проектов в области возобновляемых источников энергии в регионе.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Управление ESG факторами в кредитной и инвестиционной деятельности АРРФР

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

Рисунок 1. Воздействие ESG рисков, каналы передачи, риски Банка.

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



В настоящее время в Банке проводится работа по выстраиванию системы управления рисками (СУР) по ESG. В настоящее время все существенные риски, которые влияют на достижение стратегических целей, отражаются в Регистре рисков, который является

перечнем идентифицированных рисков, включающий себя климатический риск. Вместе с тем, в рамках долгосрочной стратегии БРК до 2033 г. предусмотрена задача по внедрению принципов ESG в деятельность Банка.

Банк планирует интегрировать факторы ESG в следующие аспекты деятельности:

Рисунок 2. Интеграция ESG факторов



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

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



Раскрытие информации по стандартам в области устойчивого развития МСФО (IFRS Sustainability Disclosure Standards (IFRS S1)

Управление. В компетенцию членов Правления, Совета директоров и Единственного акционера Банка входит рассмотрение вопросов, связанных с повесткой устойчивого развития, в частности, они утверждают внутреннюю нормативную документацию по вопросам ESG (Политика по устойчивому развитию и пр.), утверждают публичную отчетность (Годовой отчет), стратегические документы, определяющие вектор развития Банка, в том числе в области устойчивого развития (Стратегия развития Банка на 2024–2033 гг.)

Стратегия. По итогам года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банком были определены следующие риски, связанные с ESG:

Операционные риски:

- Снижение денежных потоков по проекту вследствие увеличения расходов на выплату штрафов или компенсаций за сверхнормативную эмиссию в окружающую среду, исполнения социальных программ перед населением региона (компонент E – Environmental);
- Текучесть персонала, участвующего в исполнении стратегической задачи прямо или косвенно (компонент S – Social);
- Значительные серые зоны в процессах, ухудшающие качество исполнения задач без улучшения

оперативности (компонент G – Governance);

- Неисполнение, некорректное исполнение задач в результате сбоев информационных технологий и систем информационной безопасности (компонент G – Governance).

Репутационный риск:

- Риск понижения инвестиционной привлекательности в случае получения низкого ESG рейтинга (компонент E – Environment). При условии, что диапазон рейтинга принимает значение от 5 до 1, где рейтинг 1 (отлично) – это максимальная положительная оценка, рейтинг 5 (худший) – минимальная оценка, что соответствует низкому рейтингу.

Бизнес-риски:

- Риск несвоевременного или неполноценного внедрения ESG принципов в деятельность Банка (компонент G – Governance)
- Текучесть персонала, участвующего в исполнении стратегической задачи прямо или косвенно (компонент S – Social).

FN-IB-410a.3

Риск-менеджмент. В 2023 году в Банке утверждена концепция управления ESG-рисками, которая содержит описание

методологического подхода Банка к идентификации и оценке ESG-рисков.

Банк планирует интегрировать процесс по управлению ESG-рисками в разные операционные процессы: бизнес-стратегия, бизнес-процессы; корпоративное управление, риск-менеджмент. Кроме того, на уровне заемщиков не проводится оценка ESG рисков, данный процесс планируется к внедрению в будущем.

Планы на долгосрочную перспективу

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

- Проработка получения аккредитации Банка от Зеленого Климатического Фонда (Green Climate Fund);
- Разработка и внедрение системы экологического и социального менеджмента (ESMS) в соответствии с международными и национальными требованиями;
- Совершенствование критериев оценки заявителей в рамках

Метрики и цели. Банк на протяжении длительного периода использует стандарты GRI для раскрытия нефинансовой информации. Кроме того, с 2023 года Банк раскрывает информацию в соответствии со стандартами SASB. В будущем после проведения идентификации рисков в области устойчивого развития, Банк планирует установить показатели, специфичные определенным рискам.

инвестиционных проектов на соответствие принципам ESG;

- Участие в продвижении инициатив ESG на международной арене и взаимодействие с соответствующими международными институтами;
- Внедрение стандартов отчетности IFRS SDS для раскрытия информации Банка и его дочерних организаций как группы аналогично периметру консолидации консолидированной финансовой отчетности.



Экологический аспект

Воздействие Банка на окружающую среду

АРРФР

Банк активно внедряет и следует принципам устойчивого развития и экологической ответственности. Это отражено в Политике устойчивого развития Банка, Регламенте применения концепции «Зеленого офиса», Дорожной карте по внедрению принципов ESG на 2023–2026 годы, Политике в области «зеленого» и устойчивого финансирования. Банком пересмотрен и актуализирован Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана», который является основным документом, демонстрирующим комплексный подход Банка к минимизации его воздействия на окружающую среду и повышению эффективности использования ресурсов.

В рамках Регламента Банк пересмотрел свои цели касательно уменьшения экологического воздействия и с учетом роста числа сотрудников и увеличения потребления ресурсов, установив цель «достижение снижения удельного потребления энергии и воды на одного сотрудника на 10% к 2033 году по сравнению с базовым 2024 годом.» Данная цель будет ежегодно отслеживаться для обеспечения достижения поставленных показателей.

Кроме того, в рамках Регламента, Банк реализует ряд мероприятий для снижения

потребления энергии, воды, отходов и других ресурсов за счет внедрения энергосберегающих технологий, таких как датчики движения, энергосберегающие лампы, бесконтактные краны. Планируется оптимизация использования транспортных средств и маршрутов, включение экологических критериев в технические спецификации закупаемых товаров и услуг, таких как наличие экомаркировки, использование вторсырья и товаров отечественного производства, а также отказ от использования средств, содержащих хлор, А-ПАВ и фосфаты, в пользу экосертифицированных средств.

Банк ежегодно осуществляет мониторинг своих выбросов в окружающую среду и контролирует потребление электрической и тепловой энергии, а также использование водных ресурсов, чтобы соответствовать установленным целевым показателям в рамках регламента «Зеленого офиса». В 2024 году экологические нарушения не наблюдались.

Банк, как представитель финансового сектора, демонстрирует низкий уровень экологического воздействия в контексте выбросов загрязняющих веществ в атмосферу. Специфика деятельности Банка не влечет за собой прямого участия

в производственных процессах, которые могли бы привести к значительным выбросам вредных веществ. Поэтому мониторинг и контроль за выбросами загрязняющих веществ не являются ключевым аспектом деятельности Банка в области управления собственным экологическим воздействием, что отражает общую тенденцию в финансовом секторе, где прямое воздействие на атмосферу минимально.

Тем не менее Банк принимает активное участие в снижении косвенного воздействия на окружающую среду через

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- поддержка работников и руководства Банка для инициативы по сокращению выбросов CO₂;
- оптимизация использования воды, управление отходами и повышение энергоэффективности;
- проведение обучающих программ, повышение осведомленности о важности устойчивого развития и вовлеченности сотрудников;
- организация информационных кампаний среди сотрудников по вопросам энергосбережения, сортировки отходов и использования экологически чистых технологий;
- сбор и анализ данных:
 - определение источников данных для расчета выбросов CO₂, потребления воды, образования отходов и энергопотребления;
 - внедрение цифровых инструментов для автоматизации сбора и обработки данных.

рациональное использование ресурсов, внедрение энергоэффективных технологий и поощрение устойчивых практик как внутри организации, так и среди своих партнеров и клиентов.

В 2024 году были предприняты дополнительные шаги по озеленению прилегающей территории Банка: засеяно 250 м² живого газона, высажено 3 деревьев и 5 кустарников. Сотрудники Банка высадили саженцы яблони Недзвецкого на территории средней школы-лицея №88 города Астана.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Обращение с отходами
GRI 3-3, 306-1, 306-2, APPФР

Банк придерживается принципов ответственного использования ограниченных ресурсов, демонстрируя осознанный подход к обращению с отходами. Банк Развития не относится к числу производственных предприятий, поэтому основную часть образующихся отходов составляют офисные и бытовые. Административный департамент Банка проводит контроль над регулярным сбором и вывозом отходов управляющей компанией. Все отходы, передаваемые управляющей компании, образуются в процессе осуществления деятельности Банка.

Бумага является основным видом отходов, образующихся в офисе Банка. В целях снижения воздействия на окружающую среду Банк осуществляет сбор и

утилизацию бумажных отходов через сотрудничество со специализированными компаниями. Не подлежащая дальнейшему хранению бумага и документация собираются в картонные контейнеры для последующей переработки. Кроме того, Банк находится на этапе внедрения практики раздельного сбора отходов, включая макулатуру, пластик, стекло, металл и использованные картриджи, что способствует более эффективной переработке и сокращению объемов отходов.

Банк продолжает совершенствовать мероприятия по управлению отходами, сортируя их по типам (стекло, бумага, пластик) для улучшения процесса переработки и минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

Таблица 7. Динамика образования отходов за 2022–2024 гг., тонны
GRI 306-3

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Общий объем образующихся отходов	540	540	540	0

GRI 306-2, 306-3

Договор по вывозу отходов заключается с управляющей компанией, которая предоставляет максимальное значение по образованию отходов в кубических метрах (м³). В связи с тем, что у Банка отсутствует возможность расчета точного количества

отходов, используется информация от управляющей компании. Для перевода этой информации в тонны используется Приказ Министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 14 сентября

2021 года № 377. Ежегодно объем образования отходов не изменяется и составляет не более 540 тонн. При этом Банк планирует учитывать точное количество опасных и неопасных отходов в соответствии с Экологическим кодексом

Республики Казахстан. Вместе с тем, управляющая компания в дальнейшем утилизирует/складирует отходы в соответствии с действующим законодательством РК.

Таблица 8. Динамика объема отходов, переданных сторонним организациям за 2022–2024 гг., тонны
GRI 306-5

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Общий объем переданных сторонним организациям для размещения и обезвреживания отходов	Не более 10 тонн	Не более 10 тонн	Не более 10 тонн	0

GRI 306-4

Банком ежегодно заключается договор по утилизации неопасных отходов/ имущества/материалов. Под отходами подразумеваются основные средства, бытовая и орг. техника и другие, списанные с баланса Банка. Объем передачи отходов на утилизацию в год согласно условиям договора составляет не более 10 тонн.

Ежегодно Банком осуществляются меры по экономии бумаги, которые включают в себя

двухстороннюю печать и переход на оборотные документы. В Банке для уменьшения использования офисной бумаги введена единая система печатных сервисов, которая обеспечивает операции печати, сканирования и копирования документов. Кроме того, установлены специализированные урны для сортировки отходов: стекло, бумага и пластик.

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- В рамках проекта компенсации высадка деревьев работниками Банка;
- Проведение обучающих программ для сотрудников по правильному управлению отходами, включая

сортировку и правильное распределение отходов в соответствующие контейнеры для раздельного сбора.

Информация об образовании отходов заемщиками

В рамках повестки устойчивого развития БРК уделяет внимание деятельности заемщиков и их экологическому воздействию путем сбора информации, в том числе об объемах образовавшихся отходов заемщиков. За отчетный период были предоставлены данные 40 заемщиков об объеме образования и

переработки отходов от заемщиков в 7 секторах экономики (Таблица 9).

По результатам проведенного анализа по сравнению с 2023 годом наблюдается снижение на 3% по образованию отходов в рамках нефтеперерабатывающей отрасли, на 1% в электроэнергетической отрасли, а

также на 75% и 52% в химической и металлургической отраслях соответственно.

Наибольший рост объема отходов наблюдается в горнодобывающей отрасли, а также в отрасли строительства, что обусловлено ростом количества

заемщиков, предоставивших информацию об образовании отходов (в 2023 году 34 заемщика предоставили информацию, в 2024 году – 40).

Таблица 9. Динамика образования и переработки отходов заемщиков за 2022–2024 гг., тонн

Отрасли	2022		2023		2024		Изменение по образованию отходов, %
	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	образовавшиеся отходы	переработанные отходы	
Химическая отрасль	338,9	223,4	14 985,8	2 088,6	2 304,6	1 880,9	–75%
Горнодобывающая отрасль	12 287 776,58	1 599 851,55	12 626 891,9	1 046 013,49	32 252 062,3	1 211 808,5	145%
Электроэнергетическая отрасль	1 665 552,4	0,6	1 663 356,4	0,2	1 639 452,8	8 886,3	–1%
Металлургическая отрасль	13 927 240,08	4 736 407,33	16 116 831,51	4 804 967,85	8 071 667,0	1 922 213,1	–52%
Нефтеперерабатывающая отрасль	7 514,86	4 991,51	2 439,99	105,52	2 148,1	318,7	–3%
Транспорт	1 358,83	14,30	2 706,18	3,73	2 313,6	574,3	7%
Строительство	326,52	0	290,57	0	699,5	0,0	141%

Использование водных ресурсов GRI 3-3, APPFP

Осознавая потенциальное воздействие на окружающую среду, Банк принимает активные меры для минимизации своего экологического следа. Одним из ключевых инструментов в этом процессе является ежегодный сбор и анализ данных о потреблении воды. Это позволяет контролировать объемы использования

водных ресурсов и определять направления для дальнейшей оптимизации и снижения водопотребления.

✦ БРК на ежегодной основе рассматривает целевые показатели по экономии объема потребления воды: на 2025 год была

установлена цель по потреблению воды не более 15 тыс. м³. Управление водопотреблением в Банке является важным аспектом регламента «Зеленый офис», демонстрирующего приверженность принципам устойчивого развития и экологической ответственности.

Необходимо отметить, что учет данных по потреблению водных ресурсов ведется по счетчикам, установленным в бизнес-центре. ✍

Таблица 10. Общий водозабор по источникам, м³

GRI 303-3

Показатель	2022*	2023	2024	Изменение, %
Вода от сторонних организаций	11,816	7,596.8	7,185.6	–5%

* Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

Весь объем забираемой воды составляет пресная вода. Забор воды происходит в регионе без дефицита воды. В результате внедрения водосберегающих технологий потребление воды снизилось на 5%. Среди принятых мер выделяется установка бесконтактных смесителей с датчиками движения в санузлах, которые автоматически отключают подачу воды, способствуя значительной экономии воды и обеспечивая высокий уровень гигиенической безопасности. Внедрение смывных бачков с двухкнопочным механизмом слива позволяет выбирать между большим и малым объемом сброса воды, способствуя более рациональному использованию. Эти меры способствуют сокращению водопотребления через

применение современных технологий, подчеркивая ответственный подход к управлению ресурсами. Также Банк проводит регулярные проверки и обновления системы водоснабжения, что помогает минимизировать потери воды из-за утечек и старого оборудования воды и оперативно реагировать на любые отклонения от норм. Банк рассматривает внедрение системы повторного использования воды, например, для технических нужд и полива зеленых насаждений на территории офисного здания. Это поможет дополнительно снизить нагрузку на водоснабжение и сократить объем потребляемой пресной воды.

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Проведение обучающих программ для сотрудников по рациональному использованию воды.
- Ремонт и модернизация старых инженерных систем для уменьшения

утечек воды и повышения общей эффективности использования водных ресурсов.

Водный след проектов

Банк анализирует предоставленные заемщиками данные, чтобы оценить, насколько эффективно и рационально они используют водные ресурсы.

Водный след за период с 2023 по 2024 год показывает положительную динамику

снижения по наибольшему количеству отраслей (Таблица 11). В пищевой отрасли наблюдается устойчивое сокращение водного следа на 65%. Кроме того, химическая и электроэнергетическая отрасли также показали снижение водного следа на 85% и 38% соответственно.

Существенное увеличение водного следа наблюдается только в транспортной отрасли, что связано с ростом количества заемщиков в данной отрасли. Общий тренд в сокращении водного следа в различных

отраслях свидетельствует о положительной динамике в сфере устойчивого использования водных ресурсов.

Таблица 11. Водный след по отраслям за 2022–2024 гг., м³

Отрасль	2022	2023	2024	Изменение, %
Нефтеперерабатывающая отрасль	356 206,34	349 114,93	383 680,6	10%
Пищевая отрасль	117 280,49	92 670,15	32 233,1	–65%
Металлургическая отрасль	2 542 525,63	1 859 654,59	2 035 746,7	9%
Транспорт	7 523,62	6 997,72	11 735,7	68%
Химическая отрасль	675,44	955 069,77	147 200,2	–85%
Электроэнергетическая отрасль	92 395 017,47	79 660 614,48	49 270 315,4	–38%
Горнодобывающая отрасль	1 145 641,10	953 138,33	816 191,1	–14%

Общая динамика водного следа за период с 2022 по 2024 год – положительная, наблюдается сокращение потребления водных ресурсов.

Изменение климата

Выбросы парниковых газов

GRI 3-3, APPФР

Климатические изменения остаются значимой глобальной проблемой XXI века. Они оказывают влияние на здоровье, безопасность, уровень жизни людей, а также на состояние экосистем. Для

эффективного реагирования необходимы согласованные усилия со стороны государств, бизнеса, общественных организаций и граждан.

GRI 305-1, 305-2, 305-3

В рамках борьбы с изменением климата, Банком проводится работа по инвентаризации и расчету выбросов парниковых газов по всем охватам. Так, Банк определил 2021 год в качестве базового для дальнейшего расчета и анализа прямых и косвенных выбросов парниковых газов. Вместе с тем, Банком не выбран базовый год для расчета выбросов

соре 3, в связи с тем, что в настоящее время расчет проводится по заемщикам из наиболее углеродоемких отраслей.

Ежегодно в Банке ведется работа по минимизации воздействия на климатическую составляющую. Прямые выбросы ПГ рассчитываются в соответствии с методологией

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК). При конвертации выбросов метана и закиси азота в эквивалентные тонны углекислого газа применялись актуальные коэффициенты потенциала глобального потепления: 28 для метана и 265 для закиси азота, определенные в соответствии с пунктом 4 Решения Конференции Сторон 6/CP.27 от 17 ноября 2022 года. Банк рассчитывает выбросы по Охвату 1 от передвижных источников (автотранспорт), используемых исключительно для внутренних нужд.

Косвенные энергетические выбросы ПГ рассчитывались по методу на основе местоположения (location-based) согласно Руководству по охвату 2 GHG Protocol Scope 2 Guidance, используя удельные коэффициенты выбросов парниковых газов, утвержденные приказом Вице-министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан. Выбросы парниковых газов по Охвату 1 и 2 включают консолидированную информацию по объектам, находящимся в оперативном управлении Банка.

Расчет косвенных неэнергетических выбросов за 2024 год был выполнен в соответствии с международными стандартами GHG Protocol и PCAF.

В данном расчете учтена 15-я категория – финансируемые выбросы, что позволяет оценить и контролировать вклад Банка в выбросы парниковых газов, связанные с финансируемыми проектами и инвестициями в статье активов, учитываемых как займы, выданные клиентам. Расчеты 2022 года были основаны на собственной методологии Банка.

GRI 305-5

Ежегодно Банк подводит результаты в области уменьшения выбросов парниковых газов, устанавливает конкретные целевые показатели для будущего снижения выбросов CO₂, подкрепляя обязательства действиями и планами на пути к экологической устойчивости. Административный департамент регулярно собирает данные о потреблении ресурсов, включая информацию о деловых поездках сотрудников, предоставляемую департаментом управления человеческими ресурсами. Это включает в себя сведения об использовании авиа и железнодорожного транспорта, что позволяет точно оценить влияние этих аспектов деятельности на общий объем выбросов парниковых газов.

Таблица 12. Динамика выбросов³¹ парниковых газов Банка, 2022–2024 гг., тCO₂-экв.

GRI 305-1, 305-2, 305-3, АРРФР

Показатель	2022	2023*	2024*	Изменение, %
Прямые выбросы (область Охвата 1)	44,37	92,63	121,9	31,6%
Косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2)	1 468,49	2 316,28	2 266,23	-2%
Косвенные неэнергетические выбросы (область Охвата 3) по категориям:				
финансируемые выбросы (категория 15, Охват 3)	2 451 300,0	3 596 439,5	2 386 994,2	-34%
Общие выбросы CO ₂ -экв. ²	2 452 812,86	3 598 830,84	2 389 382,3	-34%

* Показатели за 2023 и 2024 гг. пересчитаны в связи с изменением методики расчета.

Снижение выбросов ПГ Банка на 34% по сравнению с прошлым периодом является следствием сокращения финансируемых выбросов Охвата 3. В связи с выплатами заемщиков в течение 2024 года был уменьшен коэффициент атрибуции, который влияет на долю признания выбросов ПГ заемщиков в составе финансируемых выбросов Банка.

Прямые выбросы ПГ, рассчитанные на консолидированной основе (с учетом включения в периметр ФРП), связанные с автотранспортом БРК и ФРП, увеличились на 31,6% в связи с увеличением числа арендованных машин ФРП, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Вместе с тем выбросы парниковых газов score 1 на уровне Банка уменьшились на 1%. БРК стремится к сокращению поездок и уменьшению расхода топлива. Кроме того, наблюдается сокращение на 2% косвенных

энергетических выбросов, которое связано как с внутренней деятельностью Банка, так и с внешними условиями. Кроме того, наблюдается снижение косвенных неэнергетических выбросов ПГ (охват 3, категория 15) на 34%.

GRI 305-3

В 2024 году финансируемые выбросы ПГ составили 2 386 994,2 тонн CO₂-эквивалента, что на 34% меньше в сравнении с 2023 годом. В расчет выбросов включены 19 компаний из нефтеперерабатывающей, металлургической, химической, горнодобывающей и электроэнергетической отраслей.

³¹ Выбросы парниковых газов по Охватам 1 и 2 включают консолидированную информацию об объектах, находящихся под операционным управлением Банка.

Таблица 13. Динамика интенсивности выбросов парниковых газов за 2022 – 2024 гг.

GRI 305-4

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Общие выбросы score 1,2,3, тCO ₂ -экв.	2 452 812,86	3 598 830,84	2 389 382,3	-34%
Операционная прибыль, млрд тенге	103,4	185,3	202,6	9%
Интенсивность выбросов ПГ, тCO ₂ /млрд тенге	23 721,6	19 426	11 796	-39%
Интенсивность выбросов ПГ (Score 1), тCO ₂ /млрд тенге	0,4	0,4	0,4	0%
Интенсивность выбросов ПГ (Score 2), тCO ₂ /млрд тенге	14,2	12,5	11,2	-10,4%
Интенсивность выбросов ПГ (Score 3, категория 15), тCO ₂ /млрд тенге	23 707	19 426,7	11 796	-39%

В 2024 году интенсивность выбросов ПГ Банка составила 11 796 тCO₂/млрд тенге, снизившись на 34% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 14. Недопущение выбросов парниковых газов за 2022–2024 гг., тCO₂-экв.

GRI 305-5

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Прямые выбросы (область Охвата 1)	44,37	39,44	33,65	-15%
Косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2)	1 501,30	1 807,66	1 455,34	-19%
Общее снижение выбросов	1 545,67	1 847,10	1 489,0	-19%

В отчетном году общий объем выбросов ПГ, которые не были выброшены в результате внедрения ряда мероприятий, составил 19%. Банк продолжает внедрять меры по уменьшению воздействия своей деятельности на окружающую среду, в том числе через реализацию мероприятий в рамках Регламента «Зеленого офиса».

Улучшение энергоэффективности зданий, оптимизация использования ресурсов и повышение осведомленности сотрудников о принципах устойчивого развития являются ключевыми направлениями работы Банка в контексте снижения экологического воздействия и углеродного следа.

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Переход на использование энергоэффективных систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, что позволит сократить потребление энергии и снизить выбросы CO₂;
- Проработка вопроса развития механизма смешанного финансирования и возможности софинансирования/привлечения льготного финансирования от международных климатических фондов.

Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком

FN-IB-410a.3

Банком в 2023 году были разработаны ESG-критерии для оценки заявителей по инвестиционным проектам на предмет их устойчивости и экологической значимости. ESG критерии были разработаны в соответствии с Экологическим кодексом РК и международными стандартами (принцип Экватора № 4: Система экологического и социального менеджмента, принципы международной финансовой корпорации, ЦУР 6 (обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех), ЦУР 12 (обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства), ЦУР 13 (борьба с изменением климата)). В настоящее время данные критерии внедрены в практику – оценка на соответствие проводится на постоянной основе в рамках банковской экспертизы при рассмотрении проектов, которые не являются основанием для принятия решения о финансировании.

В перечень ESG критериев входят следующие требования к заявителям:

- наличие системы экологического менеджмента;
- разработка и представление планов по снижению выбросов парниковых

газов, которые охватывают как прямые (область Охвата 1), так и косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2), а также косвенные неэнергетические выбросы (область Охвата 3), если это применимо к деятельности компании;

- предоставление плана по сокращению выбросов загрязняющих веществ в атмосферу;
- разработка программы, направленной на уменьшение генерации отходов, их повторное использование и переработку, а также на снижение использования водных ресурсов.

Важной частью процесса оценки является взаимодействие заявителей с регулирующими органами в области охраны окружающей среды, что подтверждает их приверженность выполнению экологических норм и стандартов. Этот подход не только способствует минимизации экологических рисков, но и повышает привлекательность проектов для инвесторов, которые все больше ориентируются на устойчивое развитие.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

С учетом ужесточения экологического законодательства Республики Казахстан и возрастающего значения экологических аспектов в бизнес-процессах Банк проводит сбор экологической информации по финансируемым проектам согласно Методике технического анализа и мониторинга проектов Банка. Это включает в себя запросы данных о категориях объектов, которые оказывают значительное негативное воздействие на окружающую среду в соответствии с классификацией экологического законодательства страны. Информация собирается отдельно для периодов строительства и эксплуатации объектов. Кроме того, Банк собирает и анализирует объем фактических выбросов парниковых газов, что способствует повышению прозрачности раскрытия информации и реализации мер по минимизации экологического воздействия финансируемых проектов, что является ключевым элементом в стратегии Банка по интеграции принципов устойчивого развития.

Ежегодно Банк проводит работу по оценке своего влияния на окружающую среду, сосредоточив внимание на углеродоемких отраслях, финансируемых Банком. В 2024 году в эту оценку вошли 19 заемщиков из следующих отраслей: нефтеперерабатывающая (3 заемщика), химическая (4 заемщика), металлургическая (6 заемщиков), электроэнергетическая (5 заемщиков) и горнодобывающая отрасли (1 заемщик). Заемщики по углеродоемким отраслям,

³²Partnership for Carbon Accounting Financials

являющиеся объектами администрирования и квотирования, предоставили верифицированные отчеты об инвентаризации парниковых газов ПГ за 2022–2024 годы. Банк также финансирует проекты в машиностроении, агропромышленном комплексе, пищевой промышленности и транспортной отрасли, которые не относятся к углеродоемким отраслям, поэтому они не были включены в расчет выбросов по Охвату 3.

Запрашиваемая информация позволила Банку частично оценить выбросы ПГ, связанные с кредитной деятельностью Банка (финансируемые эмиссии). Расчет выбросов ПГ был проведен с учетом требований международной методологии Партнерства по учету выбросов углерода в финансах (Partnership for Carbon Accounting Financials³²). Выбросы ПГ заемщиков за 2022–2024 годы учитывались только по Охвату 1 компаний. Банк провел оценку всех заемщиков, связанных с инвестиционными проектами. В результате анализа были включены Компании, подпадающие под квотируемые установки. Объем финансируемых выбросов равен объему выбросов ПГ заемщика, умноженные на коэффициент атрибуции, который указывает на долю Банка в финансировании выбросов заемщика.

Таблица 15. Выбросы ПГ по Охвату 3 по отраслям за 2022–2024 гг., тCO₂-экв.

GRI 305-3

Отрасли	2022*	2023*	2024	Изменение, %
Нефтеперерабатывающая отрасль	634 914,06	1 738 836,5	386 817,5	–78%
Металлургическая отрасль	162 467,01	295 326,6	649 956,7	120%
Химическая отрасль	459 817,81	262 378,8	123 464,2	–53%
Электроэнергетическая отрасль	1 190 912,25	1 296 488,5	1 221 019,5	–6%
Горнодобывающая отрасль	3 188,9	3 409,0	5 736,4	68%
Общие выбросы	2 451 300,0	3 596 439,5	2 386 994	–34%

* Показатели за 2022 и 2023 гг. пересчитаны в связи с изменением методики расчета, а именно с переходом от использования валовых выбросов ПГ к выбросам, непосредственно относящимся к финансируемому проекту, в случаях, где это возможно

БРК как ответственный институт финансирования стремится сокращать финансирование углеродоемких отраслей. Несмотря на наличие в портфеле заемщиков -представителей углеродоемких отраслей, доля Банка в финансировании данных отраслей в масштабе страны незначительна. Так, доля финансирования выбросов ПГ Банком в отраслях выглядит следующим образом:

- электроэнергетическая отрасль – 1%;
- металлургическая отрасль – 3%;
- химическая отрасль – 9%;
- нефтеперерабатывающая отрасль – 3%;
- горнодобывающая отрасль – 0,2%;

Данные были получены путем оценки доли финансируемых выбросов ПГ Банка с валовым значением выбросов ПГ РК (квотируемые установки) в 2023 год согласно итогам распределения единиц углеродной квоты за 2023 год в рамках

Национального плана углеродных квот на 2022–2025 годы³³.

Диаграмма 1. Выбросы ПГ по Охвату 3 по углеродоемким отраслям за 2024 год, %

GRI 305-3



³³ Распределение единиц углеродной квоты за 2023 год в рамках Национального плана углеродных квот на 2022–2025 гг. Итоги за отчетный год.

В совокупности объем финансируемых выбросов составил 2 386 994 тонн CO₂-эквивалента, уменьшившись на 34% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В 2024 году около 51% выбросов приходились на энергетическую отрасль. Несмотря на значительные объемы выбросов, компании этих углеродоемких отраслей соблюдают требования Экологического кодекса. Это подчеркивает их приверженность соблюдению экологических норм, и внедрению практик, которые способствуют улучшению социально-экономического воздействия их деятельности. Важно учитывать, что эти компании демонстрируют оптимальное сочетание производственной деятельности с устойчивым развитием, активно способствуя достижению экологических целей и улучшению качества жизни общества. В условиях высокой углеродной нагрузки это становится особенно значимым.

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Установление встречных обязательств к заемщикам о раскрытии информации об углеродных выбросах (Score 3).

Энергоменеджмент GRI 3-3, 302-1

Банк признает свою ответственность за соблюдение мер по минимизации экологического воздействия, связанного с его операционной деятельностью.

Несмотря на то, что основная деятельность Банка не оказывает прямого значительного влияния на окружающую среду, Банк стремится к ответственному потреблению ресурсов и применению экологически устойчивых практик. В рамках регламента «Зеленого офиса» Банк фокусируется на снижении потребления электроэнергии и тепловой энергии через внедрение энергоэффективных технологий и решений. Это включает в себя модернизацию осветительных систем, оптимизацию систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха и применение автоматизированных систем управления освещением зданий. Для обеспечения прозрачности и отслеживания прогресса в достижении устойчивого развития, Административный департамент Банка ежеквартально собирает и анализирует данные о потреблении электроэнергии и тепловой энергии. Эти данные предоставляются управляющей компанией и используются для составления сводного отчета.

Банк соблюдает принципы устойчивого развития по направлению «Охрана окружающей среды» и ежегодно выполняет мероприятия по достижению ключевых показателей деятельности по экономии энергии. За отчетный период был выполнен целевой показатель по поддержанию объема потребления электроэнергии на уровне не более 2,0 тыс. МВт*ч.

Таблица 16. Динамика потребления энергии Банка за 2022–2024 гг., ГДж
GRI 302-1

Показатель	2022*	2023	2024	Изменение, %
Электроэнергия	6 175,25	6 781,82	7 080,1	4%
Тепловая энергия	5 862,51	7 154,71	6 699,3	–6%
Общее потребление энергии	12 037,76	13 936,53	13 779,5	–1%

* Показатель за 2022 пересчитан в связи с изменением методики расчета.

В 2024 году наблюдалось увеличение потребления электроэнергии на 4%, однако потребление тепловой энергии снизилось на 6%, что обусловлено более высокими температурами в течение года и коротким отопительным сезоном наряду с энергоэффективными мероприятиями, ежегодно проводимыми Банком. Основной причиной роста потребления энергии, стало увеличение числа сотрудников, в результате которого наблюдается увеличение потребления электроэнергии. Также, возможные изменения в температурных режимах в зимний период могли повлиять на рост потребления электроэнергии, в частности, использование электрических обогревателей в

помещениях в периоды, когда центральное отопление еще не было подключено.

Вместе с тем общее потребление энергии уменьшилось на 1%, что является положительной динамикой за последние 3 года.

В отчетном периоде энергоемкость Банка составила – 68,0 ГДж/млрд тенге, уменьшившись на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

При расчете потребления энергии Банка были использованы коэффициенты перевода в соответствии с стандартом IPCC (МГЭИК). Банк измеряет потребление энергии и применяет коэффициент перевода только внутри организации, без расчета за ее пределами.

Таблица 17. Динамика энергоемкости за 2022–2024 гг.
GRI 302-3

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Общее потребление энергии, ГДж	12 037,76	13 936,53	13 779,5	–1%
Операционная прибыль, млрд тенге	103,40	185,25	202,6	9%
Энергоемкость, ГДж/млрд тенге	116,42	75,23	68,0	–10%

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Проведение регулярного технического обслуживания систем отопления и вентиляции, а также их настройка на оптимальный режим работы, что позволит снизить энергопотребление.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Раскрытие информации по стандартам в области устойчивого развития МСФО (IFRS Sustainability Disclosure Standards (IFRS S2)

Основа подготовки

Банк подготовил информацию об устойчивом развитии за 2024 год с учетом большинства требований стандартов раскрытия информации в области устойчивого развития МСФО (далее - IFRS SDS, МСФО SDS), выпущенными Советом по международным стандартам устойчивого развития (ISSB).

В рамках своего предварительного применения МСФО SDS Банк использует следующие послабления:

- Сроки представления отчетности – организации разрешено публиковать информацию в области устойчивого развития в течение девяти месяцев после окончания отчетного периода;
- МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом» (далее – МСФО S2) – организации разрешается раскрывать информацию только о рисках и возможностях, связанных с климатом, и, следовательно, применять требования МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации в области устойчивого развития» (далее – МСФО S1) только в той мере, в какой они касаются раскрытия информации о рисках и возможностях, связанных с климатом;
- Границы раскрытий ограничены периметром самого Банка и не включают дочерние организации Банка;

- Сравнительная информация – организация не обязана представлять сравнительную информацию в первом годовом отчетном периоде;
- Выбросы парниковых газов Охвата 3 – организация не обязана раскрывать информацию о выбросах парниковых газов Охвата 3.

Информация, подготовленная для Банка должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии со стандартами отчетности МСФО (IFRS Accounting Standards) и охватывает 12-месячный период за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 года, который совпадает с отчетным периодом соответствующей финансовой отчетности Банка. Настоящее раскрытие подготовлено после публикации аудированной финансовой отчетности Группы. Оно дополняет, но не заменяет финансовую отчетность.

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

Выручка Банка представлена процентными и комиссионными доходами. Основные виды активов Группы, приносящих доход, географическое расположение этих видов

активов и их вклад в выручку по каждому виду активов представлены в таблице ниже:

Таблица 18. Основные виды активов

Финансовые инструменты, приносящие доход	Географическое расположение	% от общей выручки
Финансовые инструменты, выданные клиентам	Казахстан	44%
	Европа	1%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	Казахстан	25%
Сделки «обратного РЕПО»	Казахстан	13%
	Европа	6%
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	Казахстан	1%
	Европа	1%
	Америка	1%
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	Казахстан	4%
	Казахстан	1%
	Азия	1%
Долговые ценные бумаги	Казахстан	1%
Счета и вклады в банках	Казахстан	2%
Выданные гарантии	Казахстан	1%

Банк, как национальный финансовый институт развития, осуществляет деятельность с помощью следующих инструментов: средне- и долгосрочное финансирование инвестпроектов, синдицированное финансирование, проектное финансирование, предоставление гарантий, экспортные операции, мезонинное финансирование, софинансирование, приобретение облигаций и лизинговое финансирование. Вместе с тем существенные климатические риски Банка возникают преимущественно

на стороне клиентов в рамках финансирования проектов.

Оценка деятельности самого Банка рассматривается с точки зрения выбросов парниковых газов – см. раздел «Метрики и таргеты», поскольку Банк не имеет филиалов по стране и располагается в офисном помещении в городе Астана. Оценка рисков климатического воздействия производится в отношении финансируемых проектов.



1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Управление (Governance)

Совет Директоров (СД) является высшим надзорным органом, осуществляющим руководство вопросами устойчивого развития. Совет директоров обеспечивает интеграцию устойчивого развития в стратегию развития Банка. Банк также рассматривает возможность интеграции климатических рисков и возможностей (РиВ) в повестку Совета директоров при анализе стратегических направлений, целей деятельности и системы управления рисками.

Деятельность СД в отношении климатических РиВ регулируется Положением об СД и Политикой по управлению рисками. Согласно Положению об СД, Совет Директоров Банка ответственен за внедрение принципов ESG в деятельность Банка, изменение климата и другие аспекты устойчивого развития. Так, к функционалу Совета директоров Банка относится обеспечение учета ESG-рисков в рамках системы управления рисками наряду с утверждением политики и внутренними актами, регулирующими управление рисками Банка, риск-аппетита и уровня толерантности, регистра и карт рисков и плана мероприятий по управлению рисками.

Совет директоров Банка обеспечивает стратегическое руководство в сфере управления рисками, включая:

- постановку краткосрочных и долгосрочных целей,
- утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих систему управления рисками,

- утверждение риск-аппетита, ключевых индикаторов риска (KRI), лимитов,
- утверждение регистра и карты рисков с соответствующим планом мероприятий,
- обеспечение учета ESG-рисков.

Кроме того, совет директоров на регулярной основе рассматривает отчеты ответственных подразделений с анализом ключевых рисков и оценки реализации мер по их минимизации.

При СД функционирует ряд комитетов (подробнее в разделе «Система корпоративного управления»). Вопросы управления рисками предварительно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению рисками, а вопросы устойчивого развития – преимущественно на заседаниях Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

Комитет по управлению рисками совета директоров рассматривает вопросы по установлению риск-аппетита и ключевых индикаторов риска, утверждению регистра рисков, карты рисков и плана мероприятий по управлению рисками, а также осуществляет контроль за периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных внутренних актов Банка по управлению рисками.

СД Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года состоял из 5 членов, двое из которых являются независимыми. Банком

ежегодно проводится оценка навыков и компетенций членов СД, согласно которой необходимо наращивать экспертизу в области устойчивого развития, в частности в отношении климатических рисков и возможностей, тем не менее, все члены Совета директоров имеют необходимые компетенции, связанные с управлением рисками (подробнее в разделе «Система корпоративного управления»). По состоянию на конец 2024 года в Банке продолжается развитие подходов к оценке компетенций, необходимых для принятия решений по вопросам климатических рисков. В среднесрочной перспективе предусматривается последовательное усиление соответствующих знаний и навыков.

Структура управления рисками в Банке обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали:

- информация, поступающая снизу-вверх, обеспечивает Совет директоров и Правление Банка сведениями относительно текущей деятельности и принятых в ходе деятельности рисков, их оценке, контроле, методов реагирования и управления ими;
- информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение целей, стратегий и поставленных задач путем утверждения внутренних актов, поручений и прочих актов Банка;
- передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений внутри Банка.

Климатическое стресс-тестирование проводится на периодической основе, отражение его результатов в отчетности запланировано и будет осуществлено в рамках дальнейшего развития системы раскрытия информации в соответствии с международными стандартами, включая требования IFRS SDS. Кроме того, в Положении о совете директоров предусмотрен механизм проведения внеочередных или заочных заседаний СД, либо Комитетов. Так, в случае возникновения необходимости срочного решения каких-либо вопросов срок направления уведомления с необходимыми материалами может быть сокращен по согласительной резолюции председателя совета директоров.

Вместе с тем решения об одобрении финансирования проектов свыше определенного порога выносятся на уровень Совета директоров, в которых учитывается обязательный пункт касательно того, насколько положительное принятие Советом Директоров решения по данному вопросу может иметь влияние в отношении определенных рисков, включая риски устойчивого развития.

В 2024 г. вопросы, связанные с изменением климата, рассматривались на трех заседаниях Совета Директоров Банка:

- Предварительное рассмотрение годового отчета АО «Банк Развития Казахстана» за 2023 год, содержащего информацию касательно ESG и климатических рисков и возможностей Банка в соответствии с требованиями МСФО SDS.



Банк Развития Казахстана



- Утверждение изменений и дополнений в Политику управления рисками Банка, в рамках которой предусмотрено рассмотрение рекомендаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, международных требований IFRS SDS при разработке и совершенствовании внутренних нормативных актов в области управления рисками.
- Утверждение регистра рисков на 2025 год, в котором предусмотрен климатический риск «Негативное влияние климатических/экологических факторов на кредитный портфель Банка».

Долгосрочная Стратегия Банка на 2024–2033 годы была утверждена Советом Директоров в октябре 2023 года. В рамках данной Стратегии было определено три стратегических направления:

1. Увеличение вклада Банка в экономику РК;
2. Эффективное управление активами Банка;
3. Устойчивое развитие.

По третьему стратегическому направлению была определена стратегическая цель № 3.1 – Внедрение принципов ESG в деятельность Банка, которая разбивается на задачи:

- Сокращение углеродного следа в кредитном портфеле Банка;
- Развитие человеческого капитала;
- Совершенствование корпоративного управления;
- Обеспечение прозрачности деятельности Банка;

- Совершенствование бизнес-процессов и ИТ инфраструктуры.

Задачи затем декомпозируются в Стратегические КПД:

- ESG рейтинг;
- Степень исполнения ключевых показателей деятельности в части цифровизации.

Так, на ежегодной основе на рассмотрение Совета директоров Банка выносится отчет по исполнению стратегических показателей деятельности и о реализации Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка, которые являются формами 3, 4 Плана развития Банка и включают в себя стратегические КПД, связанные с устойчивым развитием. Согласно Правилам разработки, согласования, утверждения, актуализации и мониторинга исполнения Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» и дочерних организаций АО «Банк Развития Казахстана», ежегодный мониторинг реализации Стратегии развития Банка осуществляется путем мониторинга реализации Плана развития Банка.

Правление, как следующий уровень управления РиВ, обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками путем реализации Политики управления рисками, утверждения мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Банке и отвечает за:

- процесс оценки существенных рисков и возможностей;

- разработку стратегии и политики в области устойчивого развития;
- мониторинг реализации мероприятий и планов группы Банка, связанных с устойчивым развитием, в соответствии со Стратегией;
- рекомендации и разработка показателей и целевых показателей устойчивого развития, а также анализ прогресса; и
- отчет об устойчивом развитии.

При Правлении также функционируют комитеты, при этом, вопросы устойчивого развития рассматриваются на заседаниях Комитета по изменениям и информационным технологиям, а вопросы управления рисками предварительно рассматриваются на заседаниях Инвестиционного комитета.

Климатические риски и возможности

Идентификация климатических рисков.

Банк Развития признает, что изменение климата представляет как значительные риски, так и потенциальные возможности для его портфеля, стратегических целей и вклада в устойчивое развитие Республики Казахстан. Банк провел оценку этих факторов с учетом своей роли как института развития, финансирующего проекты в ключевых секторах экономики страны.

Климатические риски – это потенциальные риски, которые могут возникнуть вследствие изменения климата или мер по минимизации его последствий. Климатические риски в зависимости

В рамках своей деятельности структурные подразделения Банка анализируют структуру и риски каждого проекта, формируя информацию, которая впоследствии выносится на рассмотрение уполномоченного органа и учитывается при принятии решений о финансировании проекта. Таким образом, все риски рассматриваются на всех уровнях управления и при принятии решений о финансировании проектов, в числе которых могут быть климатические (см. подробную информацию в разделе «Риск-менеджмент»).

В рамках своей компетенции блок рисков провел оценку существенности климатических рисков Банка, результаты которой будут раскрыты далее.

от источника негативного влияния принято делить на две категории: физические и переходные риски.

Климатические риски могут оказывать воздействие на проекты, финансируемые Банком, влияя на их экономическую жизнеспособность, сроки реализации и их стоимость.

1. Физические климатические риски (climate physical risks) – риски, связанные с природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата. Они подразделяются на острые (acute risk), связанные с внезапными событиями,



- и хронические (chronic risk), связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.
2. Переходные климатические риски (climate transition risks) – это риски, связанные с переходом

Оценка климатических рисков.

Для оценки климатических рисков Банк использует сценарный анализ. Сценарный анализ является ключевым инструментом для понимания потенциального воздействия физических и переходных климатических рисков на деятельность Банка. Целью сценарного анализа для БРК является оценка того, как различные климатические траектории и связанные с ними политические, технологические и рыночные изменения могут повлиять на кредитоспособность заемщиков и стоимость активов в портфеле Банка.

Банк ориентируется на использование общепризнанных климатических сценариев, таких как сценарии Сети центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (NGFS):

1. Net Zero 2050 (Сценарий упорядоченного перехода): Этот сценарий предполагает своевременное и скоординированное внедрение политик, направленных на достижение целей Парижского соглашения и национальных целей по углеродной нейтральности. Сценарий характеризуются постепенным ростом цен на углерод, планомерным развитием «зеленых» технологий и относительно плавными структурными изменениями в экономике.

к низкоуглеродной экономике, в том числе с мерами, принимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений.

2. Delayed Transition (Сценарий неупорядоченного перехода): Данный сценарий характеризуется более поздним, резким или нескоординированным введением климатических политик, что может привести к значительным экономическим потрясениям для отдельных секторов и компаний, особенно углеродоемких.
3. Current Policies (Сценарий «горячего мира»): Этот сценарий предполагает недостаточные глобальные усилия по снижению выбросов, что приводит к значительному повышению глобальной температуры и, как следствие, к существенному росту частоты и интенсивности экстремальных погодных явлений и хронических климатических изменений.

Для определения релевантных острых и хронических физических климатических рисков Банк в качестве основного инструментария использовал аналитические данные и перечни индикаторов, представленные на международной платформе Climate Impact Explorer. Данный ресурс позволил систематизировать подход к выявлению потенциальных угроз на основе научно-обоснованных климатических показателей.

Описание параметров для климатических сценариев

Следует отметить, что некоторые острые физические риски реализовались на территории Республики Казахстан в 2024 году (фактический тип риска), однако не оказали непосредственного воздействия на заемщиков и финансовые показатели Банка.

В рамках анализа климатических рисков Банк провел оценку потенциального воздействия следующих ключевых опасностей в различных областях Республики Казахстан:

Таблица 19. Качественное описание рисков

Название риска	Определение риска	Фактор риска	Тип риска (фактический/потенциальный)
Физические риски			
Острые физические риски (экстремальные погодные явления)			
Риск речных наводнений	Риск затопления территорий в результате выхода рек из берегов из-за обильных осадков, таяния снега или нарушения гидрорежима.	Доля суши, ежегодно подверженная речным наводнениям	Фактический/ Потенциальный
Риск лесных пожаров	Риск, связанный с возникновением и распространением природных пожаров под воздействием высоких температур, засух и ветров.	Доля суши, ежегодно подверженная лесным пожарам	Фактический/ Потенциальный
Риск неурожая	Риск снижения урожайности сельхозпродукции в результате засухи, наводнений, заморозков или изменения сезонных циклов.	Доля суши, ежегодно подверженная неурожаям	Фактический/ Потенциальный
Риск аномальной жары	Риск устойчивых периодов экстремальной жары, способной нарушить здоровье, энергоснабжение и рабочие процессы.	Доля суши, ежегодно подверженная волнам жары	Фактический/ Потенциальный
Хронические физические риски (долгосрочные изменения климата)			
Риск нехватки водных ресурсов	Риск дефицита пресной воды, вызванный снижением осадков, засухами и повышенным потреблением.	Относительное изменение минимума суточного речного стока	Потенциальный
Риск долгосрочных изменений в климатической системе	Риск устойчивых климатических изменений (циркуляции атмосферы, осадков, течений), нарушающих климатическую стабильность.	Изменение относительной влажности	Фактический/ Потенциальный

Название риска	Определение риска	Фактор риска	Тип риска (фактический/ потенциальный)
Риск постоянного повышения средних температур	Риск систематического роста глобальных или региональных средних температур, усиливающий все остальные климатические риски.	Абсолютное изменение средней температуры воздуха	Потенциальный
Переходные риски			
Политические и правовые риски	Риски, возникающие в результате изменений в политике и регулировании, включая введение углеродного ценообразования, ужесточение стандартов раскрытия информации.	Цена на углерод Объем эмиссии углерода Прогноз ВВП	Потенциальный
Технологические риски	Риски, связанные с появлением и распространением новых климатически устойчивых технологий, которые могут обесценить существующие активы и модели производства.	Параметры и факторы рисков не были определены, поскольку на текущем этапе развития системы управления климатическими рисками Банк не осуществлял количественную оценку ввиду высокой неопределенности и тому, что последствия не поддаются отдельному определению.	Потенциальный
Рыночные риски в рамках проектов	Риски, возникающие вследствие изменений в рыночном спросе и предпочтениях в сторону низкоуглеродных товаров, услуг и активов.		
Репутационные риски в рамках проектов	Риски, связанные с общественным восприятием действий (или бездействия) компании в отношении климата, которые могут повлиять на инвестиционную привлекательность, лояльность клиентов и стоимость бренда.		

Целью данной комплексной оценки является определение влияния данных острых и хронических рисков на кредитоспособность заемщиков и качество кредитного портфеля Банка в различных климатических сценариях и временных горизонтах.

Для проведения анализа Банк использовал специализированный инструментарий NGFS CA Climate Impact Explorer (Инструмент анализа климатических воздействий для Республики Казахстан, основанный на данных NGFS). Моделирование основывается на климатических сценариях, разработанных NGFS.

Сценарный анализ как основа стратегического планирования

В рамках оценки существенных климатических рисков Банк использовал рекомендации отраслевого руководства по внедрению МСФО S2 – Глава 18:

Инвестиционный банкинг & Брокерские услуги (Volume 18 – Investment Banking & Brokerage).

Таблица 20. Описание физических рисков Банка по секторам

Сектор	Регион присутствия	Описание физического риска	Последствия физического риска
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	Абайская область Восточно-Казахстанская область Актюбинская область Карагандинская область Павлодарская область Алматинская область Ақмолинская область	Речные наводнения могут вызвать затопление открытых карьеров, подземных выработок и обогатительных фабрик. Лесные пожары угрожают инфраструктуре удаленных объектов и линиям электропередач. Аномальная жара создает тяжелые условия труда, особенно в карьерах, и повышает нагрузку на системы охлаждения оборудования.	Прямые убытки от повреждения или уничтожения активов; Остановка производственных циклов; Риски прорыва хвостохранилищ при наводнениях; Снижение производительности труда; Рост затрат на энергию, ремонт и восстановление.
	Атырауская область Западно-Казахстанская область Павлодарская область Жамбылская область Мангистауская область Туркестанская область	Речные наводнения несут риск затопления производственных площадок и хранилищ, что может привести к утечкам опасных веществ. Лесные пожары представляют повышенную опасность из-за близости к легковоспламеняющимся материалам. Аномальная жара требует усиленных мер безопасности и увеличивает затраты на охлаждение для поддержания стабильности процессов.	Высокий риск экологического ущерба и аварий; Повреждение дорогостоящего оборудования; Нарушение технологических процессов; Остановка производства; Рост операционных затрат и затрат на страхование.
Обрабатывающая промышленность (Машиностроение, стройматериалы и текстиль)	Костанайская область Павлодарская область Туркестанская область Атырауская область Западно-Казахстанская область Карагандинская область Абайская область Алматинская область Ақмолинская область	Речные наводнения могут повредить производственные линии, склады сырья и готовой продукции. Аномальная жара влияет на работу оборудования и комфорт в цехах. Лесные пожары могут нарушить логистику или угрожать предприятиям у лесных массивов.	Потери активов и продукции; Сбои в производственном графике; Нарушение цепочек поставок; Рост затрат на сырье (пищевая), энергию и логистику; Снижение производительности и рентабельности.

Сектор	Регион присутствия	Описание физического риска	Последствия физического риска
Агропромышленный комплекс (Пищевая промышленность и сельское хозяйство)	Туркестанская область	Неурожай является прямым следствием аномальной жары, засух (связанных с жарой) или наводнений. Речные наводнения затопляют поля и фермы. Лесные пожары уничтожают уголья и постройки. Аномальная жара вызывает стресс у растений и животных, повышая потребность в воде.	Прямая потеря урожая и поголовья; Резкое снижение доходов; Угроза продовольственной безопасности; Дефицит сырья для переработки; Дegrаdация земельных ресурсов; Рост долговой нагрузки аграриев.
Энергетика	Алматинская область Кызылординская область Павлодарская область Восточно-Казахстанская область Область Жетісу Западно-Казахстанская область	Аномальная жара вызывает пиковый спрос на электроэнергию и снижает эффективность ЛЭП. Речные наводнения угрожают подстанциям, ГЭС и очистным сооружениям. Лесные пожары могут уничтожить ЛЭП и объекты инфраструктуры.	Риск веерных отключений и блэкаутов; Повреждение критической инфраструктуры; Снижение надежности энерго- и водоснабжения; Угрозы экологической безопасности (полигоны); Высокие затраты на восстановление.
Инфраструктура и Транспорт (Строительство дорог, транспорт и складирование)	Мангистауская область Акмолинская область Актюбинская область Межрегиональный	Речные наводнения разрушают мосты, размывают дороги и ж/д пути. Лесные пожары блокируют транспортные артерии. Аномальная жара деформирует дорожное покрытие и ж/д рельсы, повышает нагрузку на транспорт.	Полная остановка или ограничение движения; Нарушение логистики и цепочек поставок по всей стране; Увеличение времени и стоимости перевозок; Повышение аварийности; Рост затрат на ремонт и содержание.
Сфера Услуг	Мангистауская область Акмолинская область Туркестанская область Карагандинская область	Речные наводнения повреждают основные средства. Лесные пожары и аномальная жара снижают привлекательность туристических зон, отменяют мероприятия на открытом воздухе.	Снижение клиентского потока и выручки; Прямые убытки от повреждения имущества; Рост операционных расходов (кондиционирование, ремонт); Ухудшение условий для отдыха и ведения бизнеса.

Банк признает, что любая оценка будущих климатических рисков, включая анализ физических рисков и их влияния на кредитный портфель, сопряжена с рядом ограничений и основывается на определенных допущениях. Понимание этих аспектов важно для корректной интерпретации результатов.

Переходные риски

В рамках анализа переходных климатических рисков Банк использовал данные, доступные через портал NGFS IIASA Scenario Explorer. Этот инструмент предоставляет доступ к детализированным наборам данных по климатическим сценариям, разработанным Сетью центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (NGFS). Оценка БРК сфокусировалась на следующих ключевых факторах, определяющих воздействие переходных рисков:

1. Цена на углерод: были проанализированы различные траектории цен на выбросы CO₂, представленные в выбранных сценариях NGFS («Net Zero 2050», «Delayed Transition», «Current Policies»). Эти траектории отражают различную степень амбициозности глобальной и региональной климатической политики.
2. Объемы выбросов парниковых газов заемщиками: для оценки прямого

финансового воздействия от введения/увеличения цены на углерод, Банк использовал данные (где доступны) или экстраполяцию оценки по объемам выбросов парниковых газов для компаний и проектов в своем кредитном портфеле.

3. Макроэкономические показатели: из NGFS IIASA Scenario Explorer были взяты согласованные с каждым климатическим сценарием прогнозы по ключевым макроэкономическим индикаторам для Казахстана (например траектории роста ВВП).

Климатические сценарии NGFS: Анализ выполнялся по нескольким ключевым сценариям NGFS, чтобы охватить спектр возможных будущих состояний – от упорядоченного и амбициозного перехода («Net Zero 2050») до сценариев с недостаточными или отложенными мерами политики («Delayed Transition», «Current Policies»).

Таблица 21. Описание переходных рисков Банка

Риски	Описание переходного риска	Последствия переходного риска
Политические и правовые	Ужесточение углеродного законодательства, сокращение бесплатных квот на выбросы CO ₂ и т.п. Текущий Национальный план углеродных квот РК содержит траекторию по снижению бесплатно распределяемых квот по данным отраслям ³⁴ .	Ухудшение платежеспособности или исполнения клиентами кредитных обязательств электроэнергетической, нефтеперерабатывающей, горнодобывающей, металлургической, и химической портфельных компаний БРК.

³⁴ Об утверждении национального плана углеродных квот. Приказ Министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 11 июля 2022 года №525.

Риски	Описание переходного риска	Последствия переходного риска
Технологические	Технологические переходные риски связаны с развитием и внедрением новых, зачастую низкоуглеродных технологий, которые могут вытеснить или обесценить существующие решения.	Для заемщиков чьи производственные процессы основаны на устаревших или углеродоемких технологиях, могут столкнуться со снижением конкурентоспособности, ростом издержек и ужесточением регулирования, что повышает кредитные риски. Необходимость значительных инвестиций в модернизацию и внедрение новых технологий может увеличить долговую нагрузку клиентов, в то время как неопределенность в скорости и направлении технологического развития усложняет оценку долгосрочных рисков.
Рыночные риски в рамках проекта	Рыночные переходные риски проявляются через изменения спроса и предложения в условиях перехода к низкоуглеродной экономике.	Снижение рыночного спроса на продукцию углеродоемких отраслей и изменение потребительских предпочтений могут ухудшить финансовое положение заемщиков БРК, увеличивая кредитный риск. Одновременно, активы таких компаний могут обесцениться, снижая стоимость залогового обеспечения.
Репутационные	Репутационные риски, связанные с продолжающимся финансированием углеродоемких отраслей, например, угольная энергетика.	Риск понижения инвестиционной привлекательности Банка в случае получения низкого ESG рейтинга (компонент E – Environment). При условии, что диапазон рейтинга принимает значение от 5 до 1, где рейтинг 1 (отлично) – это максимальная положительная оценка, рейтинг 5 (худший) – минимальная оценка, что соответствует низкому рейтингу.
	Репутационные риски, связанные с нарушением заемщиками Банка экологического законодательства РК.	Риск понижения инвестиционной привлекательности Банка в случае нарушения заемщиками экологических требований, особенно при возникновении аварий, вызванных климатическими факторами, или при распространении в СМИ информации о загрязнении окружающей среды, что может негативно отразиться на репутации Банка.

Климатические возможности

Изменение климатических условий является фактором, вызывающим реализацию риска с одной стороны, с другой – фактор для реализации климатических возможностей.

Климатическая возможность относится к экономическим и социальным преимуществам, которые могут быть реализованы через меры по смягчению изменения климата и адаптации к нему. Это включает в себя инвестиции в возобновляемую энергию, устойчивую инфраструктуру и технологии, которые способствуют снижению выбросов парниковых газов и повышению устойчивости экосистем и обществ к изменениям климата. Определение климатических возможностей предполагает поиск путей для стимулирования экономического роста и создания новых рабочих мест, одновременно снижая углеродный след и способствуя достижению глобальных климатических целей.

Банк не распознает существенных климатических возможностей кроме тех, которые уже предусмотрены в действующей стратегии развития, поскольку характер и мандат его деятельности ограничены реализацией задач, вытекающих из государственной политики и национальных приоритетов.

В связи с тем, что миссия БРК заключается в улучшении национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры, обеспечивающей рост экономики, выявление и реализация климатических возможностей Банком осуществляется

исключительно в границах, определенных стратегическими и нормативными рамками, что соответствует его институциональному статусу.

Климатические риски оказывают прямое и ожидаемое влияние на бизнес-модель и цепочку создания стоимости Банка, изменяя профили рисков финансируемых проектов и стимулируя спрос на новые финансовые продукты. В частности, переходные риски, признанные материальными в сценарии «Net Zero 2050», могут привести к пересмотру подходов к финансированию углеродоемких отраслей и усилению требований к планам декарбонизации заемщиков. Физические риски, в свою очередь, влияют на долгосрочную жизнеспособность проектов в агропромышленном секторе, логистике и энергетике, что может привести к изменению критериев отбора и мониторинга проектов. Это, в свою очередь, влияет на цепочку создания стоимости Банка, требуя интеграции климатической экспертизы на этапах оценки, структурирования сделок и управления портфелем. Концентрация рисков наблюдается в первую очередь в секторах, чувствительных к ценам на углерод (электроэнергетика, нефтепереработка, горнодобывающая, металлургическая, химическая промышленность) и к физическим изменениям (АПК, логистика, энергетика), а также географически – в регионах с высокой долей таких производств и инфраструктурных объектов, финансируемых Банком.

Рассмотрение климатических рисков является одним из элементов стратегического развития Банка. Кроме



Банк Развития Казахстана



того, Банк рассматривает разработку мероприятий и плана в будущем, изучая возможности и условия с целью соответствия изменяющимся требованиям и использованию возникающих возможностей. В рамках стресс-тестирования финансируемых проектов на воздействие на них климатических рисков,

FN-IB-410a.3

Риск-менеджмент

Корпоративная система управления рисками Банка (далее – КСУР) представляет собой единый процесс из набора взаимосвязанных компонентов, в рамках которого на своем уровне менеджмент и работники участвуют в выявлении потенциальных негативных событий, которые могут повлиять на деятельность Банка, а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для акционеров уровня риска. Совершенствование системы управления рисками проводится на постоянной основе, учитывая стратегические цели Банка. КСУР включает в себя все риски, в том числе ESG и климатические риски.

В Банке применяется модель трех линий защиты для эффективного функционирования системы управления рисками за счет четкого разделения ролей и функций. Так, участниками КСУР являются Совет директоров (в том числе Комитет по аудиту и Комитет по управлению рисками, функционирующие при Совете директоров), который обеспечивает стратегическое руководство рисками, Правление (в том числе кредитный

Банк остановился на оценке потенциального воздействия следующих ключевых опасностей: лесные пожары и снижение русла рек (дефицит воды) в составе физических климатических рисков и изменение макроэкономических показателей и цены на углерод в составе переходных климатических рисков.

и инвестиционный комитеты, функционирующие при Правлении), а также структурные подразделения, относящиеся к первой, второй и третьей линиям защиты.

Первая линия защиты обеспечивается на уровне всех структурных подразделений Банка. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками.

Вторая линия защиты обеспечивается на уровне структурных подразделений, являющихся владельцами процесса координации и методологического сопровождения в управлении рисками, а также проводящих мониторинг и обеспечивающих контроль рисков, агрегированных на уровне Банка.

Третья линия защиты обеспечивается на уровне независимого подразделения внутреннего аудита, в части оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками, первой и второй линий защиты.

Корпоративная система управления рисками обеспечена структурой, позволяющей эффективно мониторить риски и их динамику, координируя контроль и управление на всех уровнях организации. Системы мониторинга, такие как автоматизированные инструменты и внутренние контрольные процедуры, обеспечивают постоянную оценку и отчетность по изменению условий и рисков.

Контроль – один из важнейших этапов процесса управления рисками Банка в рамках системы управления рисками. Контроль включает широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, распределение обязанностей, установление лимитов, уровней риск-аппетита и прочее. В Политике управления рисками Банка подробно описывается процесс контроля, требования к контролю и инструменты по снижению рисков в рамках контроля.

Основным документом верхнего уровня, регламентирующим функционирование КСУР, является Политика управления рисками, утвержденная решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», которая руководствуется отечественным и международным опытом в области управления рисками, в частности подходами Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартов в области управления рисками и непрерывностью деятельности (COSO ERM:2017, ISO 31000:2018), а также Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего

контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188, рекомендациями Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, требованиями МСФО SDS и лучшими мировыми практиками.

Политика управления рисками включает в себя использование текущих данных и подходов для мониторинга и оценки рисков (при оценке рисков на основе данных рассматривается наихудший рейтинг/оценка). Входными данными являются регуляторные требования и внутренние положения, которые помогают в разработке стратегии управления рисками.

Процесс идентификации рисков включает использование количественных методов, таких как: модель VaR, GAP-анализ, метод исторического моделирования, стресс-тестирования и качественных методов для анализа природы и вероятности рисков. Банком используются экспертные оценки, данные статистики и прогнозные модели, которые помогают точно оценить потенциальные воздействия и угрозы.

Мониторинг рисков в Банке представляет собой постоянный процесс, направленный на оценку эффективности реализации системы управления рисками. Он осуществляется через регулярное отслеживание исполнения политики, процедур и мероприятий, а также проведение целевых проверок, масштаб и частота которых зависят от уровня





Банк Развития Казахстана

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 **Устойчивое развитие**
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

рисков и эффективности текущего контроля. Выявленные недостатки доводятся до сведения Совета директоров и Правления. Ответственность за мониторинг распределена между Службой внутреннего аудита и Правлением в соответствии с принципами корпоративного управления.

Реагирование на риски демонстрирует процесс классификации и приоритизации различных типов рисков, включая климатические риски. Добиться максимальной эффективности помогает подход к управлению рисками, где климатические риски анализируются и выделяются в зависимости от их вероятности возникновения и потенциального ущерба.

Система отчетности обеспечивает своевременное информирование руководства и уполномоченных органов о принятых рисках, включая данные дочерних организаций. Процедуры мониторинга и их периодичность определяются внутренними документами, при этом процедуры должны проводиться

Планы по улучшению управления климатическими рисками:

Интеграция в риск-менеджмент:

В дальнейшем Банком планируется интеграция процесса идентификации и управления климатическими рисками в систему риск-менеджмента Банка:

- Риск-аппетит, лимиты, политика (интеграция ESG);
- Данные и методология:
 - определение источников информации и входных данных,

не реже одного раза в год. Внутренний аудит системы управления рисками проводится в соответствии с утвержденным планом и внутренними нормативами Банка.

Риск-культура банка демонстрирует изменяющиеся процессы управления рисками. Организация внедрила более строгие меры и процедуры для улучшения культуры управления рисками, что включает в себя информацию, обучение и вовлечение сотрудников на всех уровнях.

Банк Развития Казахстана в 2025 году впервые предусмотрел климатический риск в составе кредитного риска в рамках утвержденного регистра рисков на 2025 год. Проведение климатического стресс-тестирования на добровольной основе состоялось в 2025 году, в связи с чем Банк находится на этапе внедрения его результатов в операционную деятельность и адаптации механизмов управления рисками с учетом изменяющихся климатических условий, что способствует повышению устойчивости процессов управления.

- определение природы, вероятности и масштабов,
- приоритизации рисков, а также их влияние на классические риски банка,
- мониторинг.
- Проверка устойчивости (стресс-тестирование посредством сценарного анализа).

Обучение и развитие компетенций:

В связи с тем, что управление климатическими рисками требует специфических знаний и компетенций, Банк планирует реализовать программы обучения для сотрудников, задействованных в процессах риск-менеджмента и кредитования, чтобы повысить их осведомленность и компетенции в данной области.

Банк нацелен на создание прозрачной и эффективной системы управления климатическими рисками и возможностями, которая будет способствовать не только снижению потенциальных рисков, но и выявлению новых возможностей для устойчивого развития.

Кроме того, в рамках подготовки Банка к получению аккредитации Зеленого Климатического фонда, разработаны проекты трех ключевых документов:

1. Экологическая и социальная политика Банка (Environmental and Social Policy), определяющая основные подходы к выявлению, оценке и управлению экологическими и социальными рисками климатических проектов, финансируемых Банком, в том числе за счет международных механизмов климатического финансирования и международных финансовых институтов.
2. Методика по управлению экологическими и социальными рисками Банка (Environmental and social risk

management procedures manual), направленная на определение, оценку и управление экологическими и социальными рисками, связанными с климатическими проектами, которая разработана в качестве документа, реализующего Экологическую и социальную политику Банка.

Данные документы подготовлены в соответствии с Экологическими и социальными стандартами Всемирного банка, Стандартами деятельности Международной финансовой корпорации (IFC), Экологической и социальной политики Зеленого климатического фонда, Принципами Экватора, Экологической и социальной политики Европейского банка реконструкции и развития, Экологическим кодексом Казахстана, другими национальными нормативными актами Банка, а также рекомендациями национального финансового регулятора по управлению экологическими и социальными рисками в финансовых институтах.

3. Гендерная политика Банка (Gender policy), направленная на обеспечение гендерного равенства в рамках корпоративного управления, кадровой политики и деятельности Банка, которая является основой для внедрения гендерных инициатив в деятельность Банка, мониторинга их эффективности формирование инклюзивной корпоративной среды и поддержку гендерно-сбалансированного устойчивого развития в Проектах Банка.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Метрики и Таргеты

В рамках реализации Дорожной карты по внедрению принципов ESG запланирован ряд инициатив, в том числе по разработке целевых показателей по уменьшению выбросов парниковых газов в долгосрочной перспективе на основе результатов расчета объема выбросов (Охват 1, 2, 3), а также их мониторинг посредством КПД менеджмента Банка.

Вместе с тем, в рамках борьбы с изменением климата, Банком уже проводится работа по инвентаризации и расчету выбросов парниковых газов. Так, Банк определил 2021 год в качестве базового для дальнейшего расчета и анализа прямых и косвенных выбросов парниковых газов.

В соответствии с требованиями Протокола по парниковым газам (GHG Protocol), Банк принял решение по использованию метода операционного контроля для учета выбросов парниковых газов (Охват 1,2) и определения его границ. Этот подход предусматривает полный (100%) контроль над операциями Банка и дочерних организаций, и соответствует общепринятой практике.

Выбросы парниковых газов Охвата 1 Банка генерируются от арендованного

автотранспорта. Прямые выбросы парниковых газов рассчитываются в соответствии с методологией, разработанной Межправительственной группой экспертов по изменению климата (МГЭИК). Компания выбрала этот стандарт, так как он полностью соответствует требованиям Протокола по парниковым газам (GHG Protocol) и включает все необходимые параметры для расчета выбросов, актуальных для банка.

При конвертации выбросов метана и закиси азота в эквивалентные тонны углекислого газа применялись актуальные коэффициенты потенциала глобального потепления: 28 для метана и 265 для закиси азота, определенные в соответствии с пунктом 4 Решения Конференции Сторон 6/CP.27 от 17 ноября 2022 года.

Косвенные энергетические выбросы ПГ от потребления тепло- и электроэнергии Банком рассчитывались по методу на основе местоположения (location-based) согласно Руководству по Охвату 2 GHG Protocol Scope 2 Guidance, используя удельные коэффициенты выбросов парниковых газов, утвержденные приказом Вице-министра экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан.

Метод учета выбросов парниковых газов для Охвата 2 обусловлен отсутствием прямых договоров на поставку электроэнергии. В соответствии с законодательством Республики

Казахстан передача электроэнергии регулируется Единым оператором, в связи с чем, Банк не имеет возможности использовать рыночный метод.

Таблица 22. Динамика выбросов³⁵ парниковых газов Банка, 2022–2024 гг., тCO₂-экв.

Показатель	2024
Прямые выбросы (область Охвата 1)	121,9
Косвенные энергетические выбросы (область Охвата 2)	2 266,23
Выбросы CO ₂ -экв.	2 388,13

На текущий момент в Банке не внедрен механизм применения внутренней цены на углерод, что обусловлено отсутствием соответствующих регуляторных требований на национальном уровне, а

также ограниченной практической применимостью данного инструмента в рамках действующей модели оценки инвестиционных проектов.

³⁵ Выбросы парниковых газов по Охватам 1 и 2 включают консолидированную информацию об объектах, находящихся под операционным управлением Банка.

Социальный аспект

Управление персоналом

Политика в области управления персоналом

GRI 3-3, АРРФР

Политика управления персоналом АО «Банк Развития Казахстана» нацелена на построение высокоэффективной модели управления и развития человеческих ресурсов, направленной на достижение стратегических целей Банка. Ключевыми задачами Политики являются: формирование эффективной команды в Банке, ориентированной на достижение стратегических целей Банка, эффективная организация преемственности персонала, управление организационной структурой и эффективная организация бизнес-процессов и развитие корпоративной культуры.

Управление персоналом в Банке осуществляется в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, Единой кадровой политикой АО «НУХ «Байтерек» и внутренними нормативными документами Банка. Практика управления основана на привлечении, удержании высоко квалифицированных специалистов, развитии человеческих ресурсов и совершенствовании корпоративной культуры.

Анализ деятельности по управлению человеческими ресурсами в Банке показывает, что разработаны и внедрены нормативно-регламентирующие документы практически по всем направлениям HR деятельности, создана

современная система управления персоналом, а именно: систематизирован HR-цикл по подбору и адаптации персонала, построена система управления эффективностью деятельности (управление по целям), автоматизирован ряд критичных HR процессов (оформление трудовых отпусков, командировок), сформирован механизм кадрового резерва, реорганизована система обучения в рамках потребностей новых бизнес-процессов, разработаны централизованные программы обучения в корпоративном формате, создана библиотека курсов, направленная на саморазвитие, проводятся мероприятия по поддержанию корпоративной культуры. Банк неукоснительно соблюдает требования Трудового Кодекса Республики Казахстан и обеспечивает комфортные условия труда для работников.

Банк постоянно совершенствует систему вознаграждения и мотивации, охраны здоровья и безопасности труда, процессы подбора персонала, а также обеспечивает высокий уровень профессионального обучения и развития для своих работников. Кроме того, Банк активно разрабатывает и внедряет программы, направленные на поддержку и улучшение социальной политики.

Трудовые права и обязанности работников Банка установлены Правилами трудового распорядка, ответственность за соблюдение которых несут руководители каждого структурного подразделения и каждый сотрудник лично. Работники Банка принимают на себя обязательство добросовестно, эффективно и профессионально исполнять свои должностные обязанности.

Приоритетом Кадровой политики Банка является кадровый потенциал, отбор и продвижение персонала. Банк стремится обеспечить справедливую заработную плату, равные возможности для карьерного роста, предоставляя доступ к обучению с целью повышения квалификации, развития профессиональных и управленческих компетенций работников. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области защиты прав человека, учитывая и защищая права всех заинтересованных сторон. В Банке строго запрещены любые формы дискриминации, включая расовую, этническую, гендерную, религиозную и любой другой принадлежности. Также на регулярной основе практикуются сессии, на которых курирующие руководители предоставляют обратную связь своим подчиненным по результатам оценки их деятельности.

Таблица 23. Динамика численности работников, человек

GRI 2-7

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Списочная численность работников	227	241	259	7

Действующим консультативным органом, оказывающим содействие в планировании преемственности и выработке рекомендаций в планировании является Комитет по кадровой политике. Его основной задачей является повышение результативности Кадровой политики. Основной функционал HR-процессов осуществляет Департамент по управлению человеческими ресурсами.

GRI 406-4, АРРФР

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

Численность персонала

GRI 2-7

На 31 декабря 2024 года списочная численность персонала Банка увеличилась на 7% и составила 259 человек. Весь персонал осуществляет деятельность в Головном офисе Банка в городе Астане. Средний возраст работников в Банке – 39 лет. Средний стаж работы – 13,8 лет.

В Банке выражена стабильность в трудовых отношениях. В отчетном году большая часть работников трудилась на условиях постоянного трудового договора (91,8%) и полной занятости.

Таблица 24. Динамика списочной численности работников в гендерном и возрастном разрезе, человек

GRI 2-7, FN-IB-330a.1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
по гендерным группам:				
Мужчины	99	99	102	3
Женщины	128	142	157	11
по возрастным группам:				
менее 30 лет	32	33	45	36
30-50 лет	174	187	190	2
более 50 лет	21	21	24	14

Структура персонала
GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

В организационной структуре Банка наблюдается стремление к обеспечению равных возможностей при найме сотрудников, где доля женщин на линейных должностях составляет 65%, а на руководящих – 51%. Отмечается, что число мужчин и женщин на руководящих

позициях практически равно. Кроме того, 60% постоянных работников – женщины. Основную часть персонала составляют сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет, что составляет 71% от общего числа сотрудников.

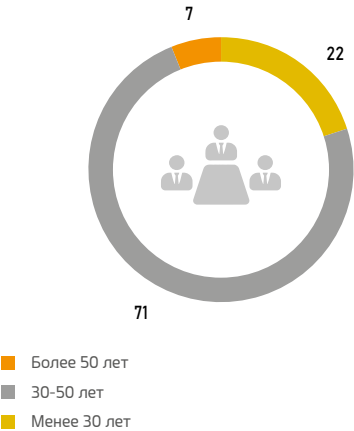
Таблица 25. Структура персонала в разбивке по возрасту на 31 декабря 2024 года, человек

GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

Категория	Всего	Менее 30 лет		30-50 лет		Более 50 лет	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %	чел.	доля, %
Линейные должности	184	41	22	131	71	12	7
Руководящие должности*	75	4	5	59	79	12	16

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

Линейные должности, %



Руководящие должности*, %

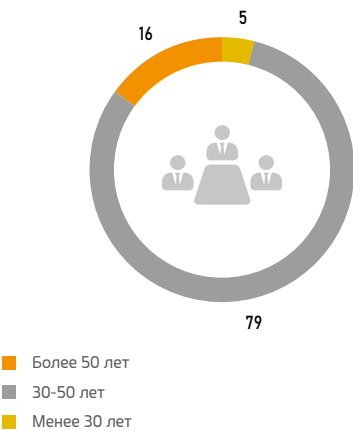


Таблица 26. Структура персонала Банка в разбивке по полу, человек
GRI 405-1, APPФР, FN-IB-330a.1.

Категория	Всего	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Линейные должности	184	65	35	119	65
Руководящие должности*	75	37	49	38	51

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

Таблица 27. Структура руководящих органов управления в разбивке по гендерным и возрастным группам на 31 декабря 2024 года, человек

GRI 405-1, FN-IB-330a.1.

Показатель	Всего	Совет директоров		Правление	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
по гендерным группам:					
Мужчины	7	3	43	4	57
Женщины	7	6	86	1	14
по возрастным группам:					
менее 30 лет	0	0	0	0	0
30-50 лет	13	8	62	5	38
более 50 лет	1	1	100	0	0

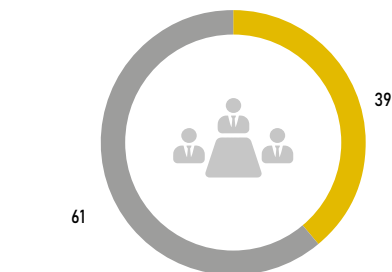
Таблица 28. Численность постоянных и временных работников, человек

GRI 2-7

Категория	Всего, чел	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Постоянные работники	239	94	39	145	61
Временные работники*	20	8	40	12	60

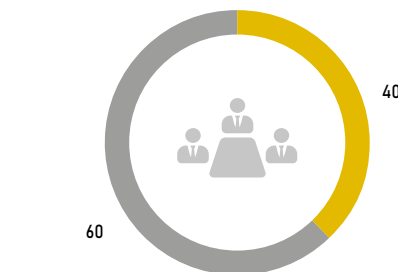
*Категорию составляют работники, с которыми заключены трудовые договоры на время замещения временно отсутствующих работников.

Численность постоянных работников, человек %



Мужчины
Женщины

Численность временных работников*, человек %



Мужчины
Женщины

Таблица 29. Динамика численности внештатных работников, человек

GRI 2-8

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Внештатные работники	46	53	64	21

На 31 декабря 2024 года численность внештатных сотрудников составила 64 человека, среди которых 39% мужчины, что увеличилось на 1% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 30. Численность внештатных работников в гендерном разрезе на 31 декабря 2024 года, человек

GRI 2-8

Категория	Всего, чел	Мужчины		Женщины	
		чел.	доля, %	чел.	доля, %
Внештатные работники	64	25	39	39	61

В Банке применяется практика заключения договоров гражданско-правового характера (договор о возмездном оказании услуг), которые вовлечены в исполнение услуг, связанных с операционной работой Банка, в том числе IT сопровождение, услуги секретарей-переводчиков, услуги эксперта по закупкам, услуги по архивному делу и прочие.

Разнообразие и равные возможности

GRI 405-1, 406-1, APPФР, FN-IB-330a.1

Банк придерживается принципов социальной ответственности и поддерживает международные стандарты прав человека, включая Всеобщую декларацию прав человека ООН³⁶. Банк стремится к созданию разнообразной и инклюзивной рабочей среды, которая

обеспечивает каждому сотруднику равные возможности для профессионального роста. Банка устанавливает нулевую терпимость к любым формам дискриминации на основе гендера, возраста, этнической или религиозной принадлежности и прочих характеристик. Оценка эффективности персонала осуществляется исключительно на основе ключевых показателей успеха, в рамках их должностных обязанностей. За отчетный 2024 год в Банке отсутствуют случаи дискриминации.

Банк привержен ЦУР 8 и ЦУР 10, согласно которым стремится созданию достойных условий труда, предоставляя равные возможности для проявлений и развития

³⁶ Universal Declaration of Human Rights, UN

работников и заинтересованных сторон. На основании этих стандартов Банк следует принципам, предусматривающим условия по исключению дискриминации в отношении работников с ограниченными возможностями, а также по гендерному, возрастному, национальному и иным признакам.

В целях применения справедливого вознаграждения работников, в Банке применяется система грейдов, определяющая схемы вознаграждения в зависимости от сложности и ответственности возложенных обязанностей. Отметим, что данная система исключает гендерные различия при определении вознаграждения. При сравнении фактических окладов в разрезе структуры грейдов Банка, различия в оплате труда мужчин и женщин отсутствуют.

GRI 405-1, APPФР

Банк поддерживает людей с ограниченными возможностями и

гарантирует обеспечение необходимых условий для комфортной работы. При трудоустройстве Банк придерживается принципа последовательности, основанного на установленных требованиях квалификации к кандидатам. При наличии у кандидата с ограниченными возможностями необходимых квалификационных навыков Банк может предоставить ему подходящие условия труда.

В 2024 году отмечается умеренное снижение пропорции мужчин среди сотрудников Банка, составляющее 39%. В возрастной структуре сохраняется преобладание работников в возрасте от 30 до 50 лет – 76,1%, при этом наблюдается снижение работников старше 50 лет до 8,5%.

Доля представленности женщин на уровне принятия решений в 2024 году увеличилась до 20%, сохраняя преобладание мужчин в составе Совета директоров.

Таблица 31. Динамика списочной численности работников в гендерном и возрастном разрезе, %

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
по гендерным группам:				
Мужчины	43,6	41,1	39	–5
Женщины	56,4	58,9	61	4
по возрастным группам:				
менее 30 лет	14,1	13,7	15,4	13
30-50 лет	76,7	77,6	76,1	–2
более 50 лет	9,3	8,7	8,5	–2

Таблица 32. Динамика представленности женщин на уровне принятия решений, %

GRI 2-9, 405-2, APPФР

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Доля женщин в составе Совета директоров	20	16,6	20	20

Подбор кадров

GRI 3-3

Основной целью процедуры подбора персонала в Банке является привлечение и удержание квалифицированных сотрудников. Составление списка потенциальных кандидатов осуществляется на основе анализа потребностей в должностях. Процесс отбора персонала в Банке основан на принципах прозрачности и открытого конкурса. Банк может рассмотреть на вакантную позицию в том числе людей с ограниченными возможностями, гарантируя создание всех необходимых условий для их комфортной работы. Конкурсный отбор на вакантные позиции включает оценку профессиональных компетенций и навыков претендентов. Для обеспечения равного доступа и справедливости, все вакансии публикуются на официальном сайте Банка, а также на ведущих рекрутинговых платформах.

Для обеспечения объективности и прозрачности процесса подбора персонала кандидаты, успешно прошедшие предварительные этапы по профессиональному тестированию и

интервью по компетенциям, подлежат коллегиальной оценке Комитета по кадровой политике Банка. При возникновении вакантных должностей рассматриваются внутренние кандидаты в целях поддержки стратегии преемственности. В случае внешнего отбора рассматриваются в том числе кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва и Единого кадрового резерва группы компаний АО «НУХ» Байтерек».

В отчетном периоде 58% сотрудников, нанятых на работу, являются женщинами. Всего за 2024 год в Банке было принято 57 человек, из которых 20% в возрасте от 30 до 50 лет. Нанятые работники младше 30 лет составляют 32%. Показатель нанятых сотрудников уменьшился на 24% в сравнении с 2023 годом. Также наблюдается значительное сокращение показателя нанятых работников возрасте от 30 до 50 лет на 35%, при этом, в отчетном году отсутствовали нанятые работники в возрасте более 50 лет.

Таблица 33. Количество нанятых сотрудников, человек

GRI 401-1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Всего	78	75	57	–24
по гендерным группам:				
Мужчины	44	36	24	–33
Женщины	34	39	33	–15
по возрастным группам:				
менее 30 лет	27	15	20	33
30-50 лет	51	57	37	–35
более 50 лет	0	3	0	–100

Таблица 34. Показатель нанятых человек на работу в разбивке по гендерным и возрастным группам, %

GRI 401-1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Коэффициент нанятых работников*, всего:	34	31	22	–29
По гендерным группам:				
Женщины	27	27	21	–22
Мужчины	44	36	24	–33
По возрастным группам:				
Менее 30 лет	84	45	44	–2
30-50 лет	29	30	19	–37
Более 50 лет	0	14	0	–100

* Коэффициент вновь нанятых работников определяется как отношение количества работников, вновь нанятых в отчетном периоде, к списочной численности работников Банка на конец года.

Программа адаптации новых сотрудников

В Банке реализуется программа менторства, в рамках которой каждый новый сотрудник получает поддержку и наставничество от опытного коллеги или

руководителя в первые периоды своей работы. Ментор знакомит сотрудника с ключевыми процессами и процедурами, разъясняет корпоративную культуру и

ценности Банка. Основная задача ментора – помочь новому работнику в освоении рабочих обязанностей и специфики работы, предоставляя необходимые материалы, а также давая обратную связь, помогая преодолевать

Профессиональное обучение и развитие GRI 3-3, 404-1

Банк осознает важность развития потенциала своих сотрудников, поддержания и улучшения их профессионального уровня. Банк придает большое значение непрерывному обновлению профессиональных знаний и повышению уровня компетенций сотрудников, необходимых для достижения стратегических целей и задач компании. Цели и задачи в данном направлении регламентированы Правилами развития работников Банка, учитывающих ЦУР 4, в рамках которого к 2030 году необходимо увеличить число людей, обладающих профессиональными навыками.

Банк придерживается методики по корпоративному обучению «70-20-10», где:

- 70% – самообучение, обучение на рабочем месте путем решения реальных задач, обучения на практике, участия в проектной работе, в специальных заданиях, участия в коллегиальных органах, ротация, обмен опытом, стажировка и т.д.;
- 20% – внутреннее обучение, включая обучение внутренними тренерами, обратная связь руководителя, включение обучаемого в процесс деятельности другого работника, целенаправленная передача опыта

возникшие трудности. Кроме того, ментор помогает новому сотруднику определить свои карьерные цели и разработать индивидуальный план по их достижению внутри Банка.

- (менторинг), раскрытие потенциала личности обучаемого (коучинг);
- 10% – внешнее обучение, обучение посредством прохождения семинаров, тренингов, лекций и т.д.

Банком согласуются индивидуальные планы развития каждого сотрудника, учитывающие потребности бизнеса, основанные на стратегических целях и задачах Банка, а также на реализации государственных программ. Обучение сотрудников направлено на повышение их профессионального уровня и развитие компетенций, необходимых для эффективного выполнения своих обязанностей. Внешнее обучение для каждого работника проводится не чаще двух раз в течение календарного года, а периодичность обязательного обучения не ограничивается.

GRI 404-2

В 2024 году 241 работник Банка принял участие в 42 внешних и 9 внутренних образовательных программах.

В рамках внешнего обучения в отчетном периоде было проведено 30 обучающих мероприятий, включающих различные

тренинги и семинары. Сотрудники Банка приняли участие в 12 конференциях и форумах по темам зеленого финансирования, инвестиций, цифровизации, HR и устойчивого развития.

Двое сотрудников успешно получили профессиональную сертификацию.

В рамках корпоративного обучения были организованы программы по развитию навыков в области цифровизации, публичных выступлений, эффективного взаимодействия, командообразования и управления. Дополнительно проводились курсы по изучению казахского и английского языков.

Обучающие мероприятия в 2024 году охватывали широкий спектр тем, включая:

- Управление ESG-рисками для финансового сектора;
- Финансирование проектов;
- Финансовое моделирование;
- Риск-менеджмент;
- Новые стандарты и технологии в аудите;
- Повышение квалификации профессиональных бухгалтеров;
- Трудовое законодательство;
- Финансовые инструменты (МСФО 9);
- Безопасность и охрана труда.

Данные мероприятия способствовали повышению профессиональных компетенций сотрудников и развитию ключевых навыков, необходимых для успешной работы в динамичных условиях финансового сектора.

В 2024 году в рамках внутреннего обучения в Банке было проведено 9 обучающих мероприятий, охватывающих различные профессиональные и управленческие темы. Среди них тренинги по вопросам осуществления закупок и исполнения договоров, правовым аспектам рассмотрения протокола разногласий к форме договора в рамках кредитной деятельности, а также по влиянию на показатели Банка при первоначальном признании финансовых инструментов. Кроме того, были организованы мероприятия в формате «DBK Talks» на темы устойчивого развития и аналитики данных, а также тренинги по техническому анализу проектов и ESG-воркшоп. Для развития навыков взаимодействия и управления персоналом были проведены тренинги по предоставлению обратной связи сотрудникам и по проведению собеседований. Эти обучающие программы способствовали повышению квалификации сотрудников, развитию их профессиональных навыков и углублению знаний в ключевых направлениях деятельности Банка.

Потребность в обучении определяется на основании Индивидуальных планов развития каждого сотрудника.

GRI 404-1

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника 33 часа. В отчетном году увеличилось количество работников, прошедших обучение в течение отчетного периода. В 2024 году 198 человека прошли корпоративное обучение.

Таблица 35. Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника, чел./часы³⁷

GRI 404-1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника, чел./часы	20	50,3	33	-34%*

*Различия в значениях между 2024 годом и предыдущими годами обусловлены пересчетом в соответствии со стандартом GRI 2021

Затраты на обучение сотрудников в 2024 году составили 82 085 млн тенге, что на 10% ниже по сравнению с 2023 годом.

На обучение одного сотрудника в отчетном периоде затрачено 341 тыс. тенге.

Таблица 36. Динамика затрат на обучение работников, млн тенге

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Затраты на обучение, млн тенге	47,824	91,546	82,085	-10%
Количество обученных сотрудников, человек	224	232	243	4%
Затраты на обучение одного сотрудника*, млн тенге	0,2135	0,394	0,341	-14%

*исходя из среднесписочной численности

В гендерном разрезе общее количество часов обучения и среднее количество часов обучения на одного работника руководящей должности равны и составляют 5129 и 67,49 соответственно. Общее количество часов обучения женщин на руководящих должностях (2530 часов) превышает часы обучения женщин на

линейной должности (2111 часов). Всего за отчетный год в Банке было проведено 3987 часов обучения для мужчин и 4641 часов обучения для женщин.

³⁷ В предыдущих отчетных периодах для корпоративных мероприятий с участием более 150 человек время учета составляло один человеко-час. В 2023 году время, затраченное на корпоративные мероприятия с участием более 150 человек, было пересчитано в соответствии с GRI 2021, учитывая каждого участника в человеко-часах обучения.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Таблица 37. Количество часов обучения в разбивке по категориям сотрудников, часы

GRI 404-1

Категория	Мужчины		Женщины	
	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника	Общее количество часов обучения	Среднее количество часов обучения на одного работника
Руководящие должности *	2601	70	2530	67
Линейные должности	1386	21	2111	18
Всего	3987	39	4641	30

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

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

Банк продолжит работу над совершенствованием системы обучения и развития персонала, создавая среду, в которой каждый сотрудник несет ответственность за свое профессиональное развитие. Банк, в свою очередь, предоставляет сотрудникам широкие возможности для обучения и роста. В рамках этой политики в Банке успешно функционирует практика развития внутренних тренеров. Внутренний тренер – это работник Банка, обладающий экспертизой в своей области, который проводит внутреннее обучение персонала в дополнение к своим должностным обязанностям. Деятельность внутренних тренеров направлена на передачу профессиональных знаний и навыков, необходимых для решения производственных и управленческих задач.

В 2025 году Банк планирует усилить фокус на обучающих мероприятиях, направленных на развитие навыков работы с данными и искусственным

интеллектом, что отвечает современным требованиям рынка. Кроме того, особое внимание будет уделено расширению сотрудничества с высшими учебными заведениями Казахстана. Планируется проведение мастер-классов для студентов, направленных на развитие практических навыков и ознакомление с актуальными тенденциями в сфере финансов и управления.

Также в рамках преемственности и поддержки дочерних организаций, Банк продолжит реализацию программы менторства и проведение мастер-классов для сотрудников АО «Фонд развития промышленности», а также различных сессий и обсуждений по совершенствованию бизнес-процессов Банка. Эти инициативы направлены на повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников и укрепление позиций Банка как социально ответственной и инновационной организации.

Система оплаты труда и оценка персонала
GRI 2-19

Система оплаты труда персонала регулируется Правилами оплаты труда и премирования работников, утвержденными в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Система оплаты труда Банка построена на взаимосвязи уровня оплаты труда, индивидуальной эффективности работника с результатами деятельности Банка, обеспечивая справедливые и конкурентоспособные условия для работников. В целях применения справедливого вознаграждения работников, в Банке применяется система грейдов, определяющая схемы вознаграждения в зависимости от сложности и ответственности возложенных обязанностей соответствующий должностным обязанностям и уровню ответственности сотрудника. Оплата труда работника производится в соответствии с трудовым договором и внутренними документами Банка. Банк придерживается прозрачных критериев для поощрения и премирования работников. Заработная плата сотрудников состоит из постоянной и переменной части, размер которой

зависит от выполнения ключевых показателей эффективности (КПД). КПД работников устанавливаются на основе стратегических целей Банка и индивидуальных планов развития работников.

Действующая корпоративная система оплаты труда обеспечивает достойный уровень вознаграждения, соответствующий уровню крупных банков Республики Казахстан и индексацию заработной платы персонала.

Отношение среднего оклада мужчин к среднему годовому окладу женщин составляет 0,9, при этом для руководящих должностей показатель равен 1,1.

В 2024 году отношение средней зарплаты мужчин к средней зарплате женщин составляет 0,9, что означает равенство в оплате труда по гендерному признаку. Более того, за отчетный период этот показатель остался прежним, что указывает на низкий гендерный разрыв в оплате труда.

Таблица 38. Отношение вознаграждения женщин к вознаграждению мужчин

GRI 405-2

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Линейные должности	0,9	1,01	0,9	-11%
Руководящие должности	1,2	1,19	1,11	-7%

GRI 404-3

В 2024 году количество работников, получивших оценку своей эффективности за отчетный период, сократилось на 9% по сравнению с предыдущим годом. Оценку

эффективности за отчетный период получили 66% работников Банка, среди которых мужчины составляют 68 человек, женщины – 102 человек.

Таблица 39. Динамика численности работников, получивших оценку эффективности работы в отчетном году, человек

Категория	2022	2023	2024	Изменение, %
Всего	149	187	170	-9
Линейные должности	87	139	108	-22
Руководящие должности	62	48	62	29



Таблица 40. Количество работников, получивших оценку эффективности работы в отчетном году, человек

GRI 404-3

Категория	Руководящие должности	Линейные должности
Женщины	34	68
Мужчины	28	40

Ротация работников

В Банке поощряется увеличение динамики внутренней мобильности персонала, которая включает как горизонтальное перемещение, так и вертикальный карьерный рост. Это свидетельствует о доступности возможностей для профессионального роста и карьерного развития сотрудников. В течение 2024 года

доля горизонтальной мобильности, отражающая процент сотрудников, сменивших должность в рамках горизонтальной ротации, составила 2,7% (7 сотрудников), а доля вертикальной мобильности, отражающая процент сотрудников, получивших повышение, составила 3,9% (10 сотрудников).

Отношения работников и руководства

GRI 3-3

Руководители Банка создают рабочую обстановку, в которой работники могут раскрыть свой потенциал, открыто выражать свою точку зрения, обсуждать проблемы и ошибки. Голос каждого работника будет важен и будет услышан. Создание и поддержание благоприятной рабочей атмосферы, а также взаимная поддержка – общая обязанность всех работников. Для предотвращения трудовых конфликтов Банк использует систему социального взаимодействия и коммуникации с сотрудниками для оценки уровня лояльности и социальной удовлетворенности персонала. В рамках социального партнерства проводятся социальные опросы для

преждевременного выявления конфликтных ситуаций.

В 2024 году проведено исследование вовлеченности персонала. Предметом исследования является уровень вовлеченности персонала и ее основные составляющие, сильные и слабые стороны процессов в организации. В рамках исследования определены индексы эмоциональной, деятельной вовлеченности, а также уровень поддержки со стороны работодателя и уровень удовлетворенности персонала Банка. Общий результат вовлеченности персонала Банка за 2024 год составил 82,1%, что является выше среднего.

Кроме того, для повышения вовлеченности работников в течение 2024 года на регулярной основе проводились встречи с участием топ-менеджмента Банка в ходе которой обсуждались задачи, планы и результаты работ, успешно применяется практика обратной связи сотрудникам.

Люди – главная ценность, поэтому Банк стремится быть лучшим местом для работы. Банк соблюдает трудовое законодательство, поддерживает идею баланса между работой и личной жизнью работников. Банк стремится предоставить работникам достойную оплату труда, равные возможности по развитию карьеры. В Банке практикуются сессии, где курирующие руководители представляют регулярную обратную связь своим подчиненным по результатам деятельности. В Банке применяется система нематериальной мотивации, где принято отмечать лучших работников по результатам деятельности по категориям заслуженный работник, объявление благодарности, почетная грамота, а также награждение лучшего структурного подразделения и лучшего риск-координатора по итогам отчетного периода. Банк предоставляет возможности повышения квалификации, профессионального роста, развития профессиональных и управленческих компетенций.

Руководители создают рабочую атмосферу, в которой работники могут

раскрыть свой потенциал, открыто высказывать свою точку зрения, обсуждать проблемы и ошибки. Голос каждого работника будет услышан.

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются одними из приоритетов Банка.

С целью поддержания социального благополучия и в рамках празднования международного дня защиты детей для детей сотрудников организован ряд мастер-классов по разным темам: познавательный мастер-класс по теме экологии, мастер-класс по выступлениям, творческая арт-терапия, танцевальный мастер-класс, мастер-класс по оригами (японские техники), а также турнир по футболу среди детей работников Банка, и мастер-класс для работников «Как воспитать лидера в семье» совместно с мастер-классом по каратэ для детей.

АРРФР

Банк совершенствует процедуры по привлечению, мотивации и удержанию работников, а также проводит мероприятия направленные на снижение текучести кадров. Коэффициент добровольной текучести в Банке составил 3,4%. Средний стаж работы – 5,8 лет.

Таблица 41. Общее количество работников, с которыми были расторгнуты отношения за отчетный период, человек

GRI 401-1

Показатель	2021	2022	2023	Изменение, %
По гендерным группам:				
Мужчины	46	36	21	-42
Женщины	33	30	18	-40
По возрастным группам:				
Менее 30 лет	6	14	10	-29
30-50 лет	71	49	29	-41
Более 50 лет	2	3	0	-100

Таблица 42. Динамика добровольной текучести кадров, %

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Добровольная текучесть кадров, всего, %	9,1	6,4	3,4	-47

Добровольная текучесть кадров в 2024 году составила 3,4%, что на 47% меньше по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Расчет добровольной текучести

кадров включает в себя расторжение трудового договора по инициативе работника.

Таблица 43. Динамика текучести кадров по гендерным и возрастным группам, %

GRI 401-1

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Всего	35	27	15	-44
По гендерным группам:				
Мужчины	46	36	21	-42
Женщины	26	21	11	-48
По возрастным группам:				
Менее 30 лет	19	42	22	-48
30-50 лет	41	26	15	-42
Более 50 лет	10	14	0	-100



Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

За отчетный период в Банке Развития наблюдается улучшение динамики текучести кадров (снижение на 44%). В расчет текучести кадров брались все причины расторжения трудового договора, в том числе по инициативе работника и по соглашению сторон (переезд, смена деятельности, семейные обстоятельства и т.д.).

GRI 402-1

⚡ Минимальный срок уведомления при расторжении трудовых договоров составляет один месяц в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан. Также, согласно Трудовому кодексу, Банк уведомляет работника об изменении условий труда в связи с операционными изменениями Банка не позднее чем за пятнадцать календарных дней.

GRI 2-30, 402-1

В Банке не применяется практика заключения Коллективного договора.

Институт Омбудсмена GRI 2-25

Институт Омбудсмена создан с целью усиления системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения работниками и должностными лицами Банка требований и положений Кодекса деловой этики. Деятельность Омбудсмена осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом деловой этики и другими внутренними документами Банка. Основные задачи Омбудсмена включают

сбор информации о нарушениях положений Кодекса, консультирование заинтересованных сторон, а также инициация рассмотрения споров по факту нарушения положений кодекса. Омбудсмен обязан обеспечить защиту работников на период проведения процедур рассмотрения споров, вести учет обращений заинтересованных сторон, соблюдать независимость и непредвзятость в рассмотрении споров, обеспечить конфиденциальность заинтересованных сторон, обратившихся по факту нарушения. ✍

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 24 февраля 2023 года (протокол № 306-2023-04) был утвержден омбудсмен Банка на срок 2 года – член Совета директоров, независимый директор Сайденов Анвар Галимуллаевич. Для информирования работников о его деятельности Департаментом управления человеческими ресурсами в четвертом квартале 2024 года была организована онлайн-встреча с омбудсменом. На встрече был презентован Кодекс деловой этики и представлены каналы коммуникации с омбудсменом. По итогам 2024 года обращений к омбудсмену не зафиксировано.

Каналы коммуникации GRI 2-25, 2-26, FN-IB-510a.2, APPФР

⚡ Банк стремится создавать комфортную среду открытого общения, в которой каждый работник может вынести на обсуждение тот или иной вопрос. Основным механизмом обратной связи является система рассмотрения жалоб и

предложений от сотрудников, которая способствует своевременному выявлению и предотвращению нарушений Кодекса корпоративной культуры. Эта система предоставляет каналы коммуникации для сообщения о нарушениях законодательства Республики Казахстан и внутренних положений Банка. Банк гарантирует анонимность и конфиденциальность информации о нарушениях. Учет всех сообщений ведется и рассматривается компетентными сотрудниками, отвечающими за организацию эффективного внутреннего контроля. Банк строго запрещает применение дисциплинарных или дискриминационных мер в отношении информаторов.

Каналы коммуникации включают:

- Внутренние системы электронной почты
- Корпоративные чаты и мессенджеры
- Внутренний портал
- Социальные сети
- Корпоративный сайт
- Горячая линия комплаенс
- Контактные данные на вебсайте, включая руководство и институт омбудсмена.

Руководство рассматривает предложения, поступающие от работников, и оценивает их потенциал. В случае одобрения идеи работники получают возможность включения ее в свой индивидуальный план выполнения ключевых показателей эффективности. ✍

Мотивация и вознаграждение GRI 2-20

Для стимулирования работников может производиться выплата премий за результативность по итогам отчетного периода, премия к государственному празднику, а также премии за разработку и внедрение мероприятий, направленных на снижение издержек, увеличение доходов, а также внедрение инноваций и рационализаторских предложений. Решение о выплате премии принимается Правлением Банка. Вместе с тем, акционеры и заинтересованные стороны не принимают участие в определении и принятии решения о выплате вознаграждения.

Эффективная система вознаграждения работников Банка направлена на удержание квалифицированных кадров. Ключевые элементы мотивации обеспечивают баланс интересов как Банка, так и работников. Обеспечение прозрачности связи между стратегическими целями, достигнутыми результатами и уровнем вознаграждения обеспечивает мотивацию сотрудников для эффективной работы в долгосрочной перспективе, что способствует повышению производительности труда в Банке.



Таблица 44. Отношение общего годового вознаграждения работника с наивысшим вознаграждением к медиане годового вознаграждения остальных работников³⁸

GRI 2-21

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Соотношение общего годового вознаграждения работника с наивысшим вознаграждением к медиане годового вознаграждения остальных работников	3,8	3,32	4,06	22,4

Таблица 45. Изменение годового совокупного коэффициента вознаграждения, %

GRI 2-21

Показатель	2024
Соотношение процентного увеличения годового общего вознаграждения для самого высокооплачиваемого сотрудника организации к медианному проценту увеличения годового общего вознаграждения для всех сотрудников	18,5

Социальная политика (социальная помощь)
GRI 201-3, 401-2

Банк придает огромное значение социальной поддержке своего персонала, осознавая, что благополучие сотрудников напрямую влияет на эффективность и успешность работы банка в целом. Социальные льготы, доступные сотрудникам, работающим как на условиях полной, так и временной занятости, являются одним из способов выражения этой поддержки. Социальные гарантии и льготы включают:

- Материальную помощь для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска;

- Премирование по случаю государственных праздников;
- Материальную помощь при вступлении в брак;
- Материальная помощь в случае отпуска по беременности и родам, а также для родителей, усыновивших или удочеривших ребенка, с сохранением средней заработной платы;
- Финансовую помощь в связи с рождением, усыновлением или удочерением ребенка;
- Поддержку в случаях утраты близкого родственника: сотрудника, супруга/супруги, детей или родителей;

³⁸ Согласно индикатору 2-7, в расчет принимались все выплаты сотрудникам по итогам года, расчет проведен с учетом штатных сотрудников.

- Материальная помощь на оплату медицинского лечения/операции, в случае, если затраты на лечение превышают лимит, установленный программой добровольного медицинского страхования;
- Социальные программы (программы медицинского страхования, корпоративные скидки и льготы, возможность менять график и форму работы (дистанционный/комбинированный) и др.)

GRI 201-3, 403-7

Благополучие работников играет важную роль в корпоративной культуре Банка. Все работники включены в систему государственного обеспечения, которая предусматривает обязательную уплату пенсионных взносов. В соответствии с законом, из заработной платы всех работников отчисляется 10% в пенсионный фонд. Эти отчисления производятся без исключения для всех сотрудников, обеспечивая им пенсионное обеспечение и поддерживая их социальную защищенность.

Таким образом, в рамках программы социальной поддержки работников Банк на ежегодной основе осуществляет добровольное медицинское и обязательное страхование сотрудников. Банк на обязательной основе осуществляет страхование работников от несчастных случаев при исполнении трудовых (служебных) обязанностей, произошедших с работником (работниками) при исполнении им (ими) трудовых (служебных) обязанностей в результате воздействия

вредного и (или) опасного производственного фактора, вследствие которого произошли производственные травмы, внезапное ухудшение здоровья или отравление работника, приведшие его к установлению ему степени утраты профессиональной трудоспособности, профессиональному заболеванию либо смерти. За отчетный период страховых случаев зафиксировано не было.

В рамках обязательного и добровольного медицинского страхования сотрудники имеют возможность посещения всех необходимых специалистов с целью избежания негативного воздействия для здоровья и безопасности труда.

GRI 403-6

В рамках добровольного медицинского страхования дополнительно к основным программам предлагается ряд программ по профилактике заболеваний. Так, были проведены лекции врачей для сотрудников на тему ЗОЖ.

В целях укрепления здоровья персонала и оказания непрофессиональных медицинских услуг Банк предоставляет сотрудникам безвозмездный доступ к спортивному центру, расположенному на территории Банка. Использование спортивной инфраструктуры способствует снижению рисков, связанных с малоподвижным образом жизни, и поддержанию общего физического благополучия сотрудников.

Кроме того, сотрудники имеют доступ к добровольному медицинскому

страхованию для себя и членов своей семьи, услугам по транспортировке, посещению спортивного центра и программам обучения и развития, включая оплату международных сертификаций.

GRI 401-3

Все сотрудники БРК имеют право на отпуск по уходу за ребенком в соответствии с Трудовым кодексом РК. В 2024 году 90% работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком – женщины. Средняя продолжительность отпуска по уходу за ребенком на 17,3% ниже показателя за 2022 год и составляет 278 дней.

Таблица 46. **Общее количество работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком, в разбивке по полу, человек**

GRI 401-3, АРРФР

Показатель	2022		2023		2024	
	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин
Численность работников, оформивших отпуск по уходу за ребенком	0	6	0	4	1	6

Таблица 47. **Динамика средней продолжительности отпуска по уходу за ребенком в отчетном году, дней**

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Средняя продолжительность отпуска по уходу за ребенком	326	277,9	251	-10

Таблица 48. **Динамика численности работников, вернувшихся с отпуска по беременности и/или уходу за ребенком, человек**

GRI 401-3

Показатель	2022		2023		2024	
	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин	Мужчин	Женщин
Численность работников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по материнству/отцовству	-	1	-	2	-	1
Численность работников, вернувшихся на работу в предыдущем году по окончании отпуска по материнству/отцовству и продолжавших работать через 12 месяцев	-	1	-	1	-	1

В 2024 году коэффициент удержания работников для женщин составил 50%, а коэффициент возвращения 100%

Охрана здоровья работников и безопасность труда GRI 3-3, 403-1, 403-3, АРРФР

Банк заботится о здоровье и благополучии работников, поэтому обеспечение безопасности и комфортных условий работы, поддержание здорового образа жизни являются одними из приоритетов Банка. Политика безопасности и охраны труда, а также пожарной безопасности в Банке разработана в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая нормативные акты в области безопасности и охраны труда, а также Трудовым Кодексом Республики Казахстан, внутренними документами Банка. Система обеспечения безопасности жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности включает правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-эпидемиологические, лечебно-профилактические и иные мероприятия.

В рамках настоящей Политики сформулированы основные цели, задачи и принципы в сфере обеспечения охраны труда и безопасности работников Банка, а также закреплены права и обязанности работников и работодателя в области техники безопасности, охраны труда и пожарной безопасности.

В целях реализации положений настоящей Политики сотрудники Банка имеют право на обращение в местный орган по инспекции труда о проведении обследования условий и охраны труда на его рабочем месте, а также на личное

участие или через своего представителя в проверке и рассмотрении вопросов, связанных с улучшением условий, безопасности и охраны труда и рабочего места.

GRI 403-2

В реестре рисков Банка отсутствуют риски, связанные с ОТиПБ, поскольку в него включаются только те риски, которые могут оказать существенное влияние на достижение стратегических показателей Банка. Риски, связанные с ОТиПБ, являются для Банка незначительными в силу специфики деятельности. В связи с чем, в Банке налажены процессы, используемые для выявления опасностей и оценки рисков, которые не включают в себя аспекты охраны труда и промышленной безопасности, что обусловлено их низким уровнем значимости для достижения ключевых показателей эффективности.

GRI 403-2, 403-4

В рамках существующих процедур работники Банка могут сообщать о любых опасностях и опасных ситуациях, которые возникают на рабочем месте, через систему обратной связи и внутренние коммуникационные каналы, что гарантирует объективное рассмотрение их сообщений.

Поскольку риски ОТиПБ считаются незначительными для Банка, соответствующие процедуры и процессы по их выявлению, оценке и управлению не предусмотрены в рамках системы менеджмента.

Вместе с тем, в утвержденной политике, регулирующей деятельность Банка в области ОТиПБ, не предусмотрен процесс, при котором сотрудники имеют возможность покинуть рабочее место в ситуациях, которые могут привести к травме и ухудшению здоровья на рабочем месте, поскольку данные случаи разрешаются в порядке, установленном законодательством РК. ✍

Банк содействует созданию необходимых санитарно-гигиенических условий на рабочих местах, обеспечению объективного расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, вовлечению и участию работников Банка в создании культуры безопасности труда и ее интеграции в корпоративную культуру.

GRI 403-6, 403-7

✍ Для соблюдения мер по обеспечению безопасности труда и здоровья работников Банк придерживается принципов МФК, ЦУР 11 и Политики устойчивого развития Банка, на основе которых Банком были разработаны Политика и меры по технике безопасности, направленные на повышение безопасности условий труда и план мероприятий по сокращению несчастных случаев на производстве.

Обеспечение здоровых и безопасных условий труда, а также снижение производственного травматизма и профессиональных заболеваний регулируется Политикой в области охраны труда и производственной безопасности Банка.

Ключевой целью Банка в рамках охраны здоровья является выполнение ЦУР 3. Банк стремится обеспечить охват услугами здравоохранения, в том числе от финансовых рисков и предоставить доступ к безопасным, эффективным и качественным медицинским услугам. Каждый сотрудник на условиях постоянной занятости имеет право на получение программы добровольного медицинского страхования и других форм обслуживания работников. ✍

При проведении мероприятий по обеспечению безопасности и охране труда, Банк руководствуется следующими принципами: строгое соблюдение требований действующего законодательства в сфере безопасности труда и противопожарной безопасности, постоянное совершенствование системы охраны труда, планирование и осуществление действий, направленных на уменьшение производственных травматизмов и профессиональных заболеваний, обеспечение доступности информации о своей деятельности в области безопасности труда и пожарной безопасности.

В 2024 году Банк выполнил ряд значимых мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охраны труда:

- Проведение медосмотров в рамках добровольной медицинской страховки (ДМС) для всех сотрудников.
- Регулярная проверка по пожарной безопасности в соответствии с нормативными требованиями.
- Проведение инструктажей по безопасности на рабочем месте для всех сотрудников.
- Наличие сотрудников, обученных оказанию первой помощи.
- Регулярные консультации и прием врача-терапевта в офисе Банка для сотрудников.

GRI 403-5

✍ Со всеми вновь принимаемыми на работу работниками проводится вводный инструктаж. Повторный инструктаж проводится для всех работников не реже одного раза в год. На 31 декабря 2024 года 4 работника в прошли обучение по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте.

Таблица 49. Обучение по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте

GRI 403-5

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Количество сотрудников, прошедших обучение по вопросам ОТ и ПБ, человек	0	0	4	100

GRI 403-1, 403-8

На 31 декабря 2024 года 259 работников Банка охвачены системой управления охраной труда и промышленной безопасностью на рабочем месте.

Работники подрядных организаций не контролируются системой управления Банка.

Таблица 50. **Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте, человек**

GRI 403-8

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Численность работников, охваченных системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	227	241	259	7,4

Согласно внутренним нормативно-правовым актам в обязанности сотрудников, ответственных за организацию и координацию работы по обеспечению безопасности и охраны труда в Банке, предусмотрено осуществление внутреннего контроля по безопасности и охране труда.

GRI 403-3

Непрерывное функционирование технических средств системы противопожарной безопасности контролируется Службой безопасности

Банка. Департамент управления человеческими ресурсами осуществляет контроль за соблюдением нормативных требований в области безопасности и охраны труда, требований по предотвращению несчастных случаев с работниками при выполнении ими трудовых обязательств. Также Департамент ответственен за организацию медицинских осмотров в рамках договора добровольного медицинского страхования и осуществляет страхование работников от несчастных случаев в рамках гражданской правовой ответственности.

Таблица 51. **Показатели травматизма среди штатных работников, связанные с операционной деятельностью Банка**

GRI 403-9

Показатель	2022	2023	2024
Количество смертельных случаев (ед.)	0	0	0
Коэффициент смертельных случаев (%)	0	0	0
Количество тяжелых травм (исключая смертельные случаи) (ед.)	0	0	0
Коэффициент тяжелых травм (%)	0	0	0
Количество травм (ед.)	0	0	0
Коэффициент травматизма (LTIFR) (%)	0	0	0
Общее количество рабочих часов (человеко-часов)	380 072	391 176	421 376,0

В отчетном году не было зарегистрировано ни одного случая травматизма среди штатных и внешних работников Банка. Отсутствие случаев смертельных исходов, тяжелых травм и общего числа травм связано со спецификой деятельности Банка, которая не предполагает физически опасных условий труда, минимизируя риски тяжелых травм и несчастных случаев.

GRI 403-2, 403-9

Расследование несчастных случаев в отношении работников Банка проводится комиссией, создаваемой в соответствии с приказом Председателя Правления Банка или замещающего его лица, в соответствии с требованиями Трудового Кодекса Республики Казахстан.

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Выдача самоспасателей каждому работнику в соответствии с требованиями безопасности.
- Проведение медицинских осмотров в рамках добровольной медицинской страховки (ДМС) для всех работников.
- Укрепление ответственности руководителей по курированию безопасности и охраны труда в

соответствии с их должностными инструкциями.

- Введение возможности перехода на дистанционный формат работы в случае эпидемиологических ситуаций для обеспечения безопасности сотрудников.
- Обеспечение страхования от несчастных случаев для всех сотрудников при исполнении ими трудовых обязанностей.
- Регулярная проверка по пожарной безопасности в соответствии с нормативными требованиями.
- Проведение инструктажей по безопасности на рабочем месте для всех сотрудников.
- Обучение оказанию работниками первой медицинской помощи.
- Регулярные консультации и прием врача-терапевта в офисе Банка для сотрудников.

Социально-экономическое влияние Банка

Экономическая результативность

GRI 3-3, 201-1

Таблица 52. Созданная и распределенная экономическая стоимость, тыс. тенге

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Созданная прямая экономическая стоимость	354 805 860	467 574 796	504 342 399	8%
Процентные доходы	318 460 003	414 472 307	478 088 366	15%
Прочие доходы	36 345 857	53 102 489	26 254 033	-51%
Распределенная экономическая стоимость	336 430 809	304 620 039	459 835 191	51%
Операционные расходы	3 339 679	3 823 791	5 130 042	34%
Заработная плата и другие платежи работникам	5 055 385	6 056 033	7 363 424	22%
Выплаты поставщикам капитала	225 769 138	246 055 258	376 905 515	53%
Дивиденды	15 749 836	17 062 443	90 008 990	428%
Процентные расходы	210 019 302	228 992 815	286 896 525	25%
Выплаты государству	17 089 785	38 131 806	33 102 419	-13%
Расход по подоходному налогу	16 423 589	37 718 499	32 376 821	-14%
Налоги, отличные от подоходного налога	666 196	413 307	725 598	76%
Прочие расходы	85 176 822	10 553 151	37 333 791	254%
Нераспределенная экономическая стоимость	18 375 051	162 954 757	44 507 208	-73%

В рамках своей операционной деятельности и подходов к управлению Банк работает над поддержанием финансовой стабильности в долгосрочной перспективе и обеспечением прибыльности операций, что позволяет эффективно создавать стоимость для заинтересованных сторон. Созданная экономическая стоимость Банка представлена главным образом процентными доходами. В 2024 году процентные доходы выросли на 15% и достигли 478,1 млрд тенге благодаря устойчивому росту кредитного и лизингового портфелей Банка.

Распределение экономической стоимости главным образом представлено выплатами поставщикам капитала, в том числе расходы по заимствованиям и дивиденды. В 2024 году процентные расходы выросли на 25% и составили 286,9 млрд тенге. Рост процентных расходов связан с ростом объемов фондирования, который привлекается с целью обеспечения ликвидностью темпов роста объемов освоения Банка. Размер выплаченных дивидендов Единственному акционеру в 2024 году, по итогам 2023 года, составил 90 млрд тенге, увеличившись к 2023 году на 428%.

Выплаты государству в 2024 году составили 33,1 млрд тенге, уменьшившись к 2023 году на 13%, в связи со снижением расхода по подоходному налогу, соответственно размеру чистой прибыли по итогам 2024 года.

Консолидированная чистая прибыль Банка в 2024 году составила 134,5 млрд тенге. На формирование чистой прибыли повлиял рост процентного дохода от основной деятельности и начисление провизий, что связано с ростом кредитного и лизингового портфелей Банка.

SASB - FN-IB-000.B

Таблица 53. Количество и объем займов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2024 года

Показатель	Прямое кредитование 31.12.2023 (пересмотрено)		Прямое кредитование 31.12.2024	
	Количество заемщиков	Основной долг, млн тенге	Количество заемщиков	Основной долг, млн тенге
Объем займов в разбивке по отраслям экономики:	92	1 896 468	123	2 364 490
Горнодобывающая промышленность	1	259 614	1	560 253
Металлургическая промышленность	16	518 576	18	462 089
Производство продуктов нефтепереработки	5	366 571	4	311 276
Машиностроение	13	128 758	18	183 338
Производство продуктов питания	13	110 976	21	164 628
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	11	153 583	11	149 403
Строительство дорог	-	-	1	126 561
Химическая промышленность	6	76 359	8	91 667
Транспорт и складирование	6	70 823	6	59 279
Искусство, развлечение и отдых	2	52 726	2	55 564
Финансовые услуги	1	16	9	46 620
Услуги по проживанию и питанию	2	44 066	2	42 727
Производство строительных материалов	6	37 742	10	41 756
Информация и связь	3	34 211	2	24 735
Сельское хозяйство	1	23 500	2	24 176
Торговля	3	14 595	3	14 591
Текстильная промышленность	3	4 351	4	4 601
Контроль над сбором и распределением отходов	-	-	1	1 226

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупный основной долг по займам,

выданным клиентам АО «Банк Развития Казахстана» составил 2 364 490 млн тенге.

Социально-экономический эффект проектов Банка GRI 3-3, 2, 203-1, 203-2

Банк играет важную роль в финансовой системе, обеспечивая потоки капитала и финансовые услуги для предприятий, организаций и т.д. Он способствует поддержке и развитию экономики путем предоставления кредитов, финансовых инвестиций в проекты и программы различных отраслей экономики, которые способствуют устойчивому росту регионов присутствия, созданию новых рабочих мест и снижению уровня безработицы.

Каждый год Банк осуществляет анализ уровня удовлетворенности клиентов. В 2024 году 94,85% опрошенных выразили удовлетворение своим опытом взаимодействия с Банком. Это подтверждает высокий уровень удовлетворенности клиентов услугами Банка в отчетном году.

Таблица 54. Удовлетворенность клиентов Банка

Показатель	Единицы измерения	2020	2021	2022	2023	2024
Доля опрошенных клиентов	%	25	25	25	25	25
Доля клиентов, выразивших удовлетворенность	%	98,26	99,24	98,16	98,60	94,85

Для инвестирования Банком в первую очередь проводится оценка рисков предоставления кредитов заемщикам, включая оценку соответствия проектов социальным ESG критериям. Методология оценки соответствия опирается на законодательные требования Республики Казахстан и стандарты Программы развития ООН. Оценивается система принятия решений и система корпоративного управления компании-заявителя. Банк анализирует наличие документов, регламентирующих

направления социального аспекта, и оценивает риски, связанные с финансовым аспектом проектов. Обязательства клиентов по социально-экономическим критериям включают выплату налогов, создание рабочих мест, запуск новых продуктов и услуг на рынок Казахстана.

За отчетный период 98% операций реализовано с помощью программ вовлечения местных сообществ, увеличившись на 21% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 55. Исполнение бюджета на операции с программами вовлечения местных сообществ, %

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, %
Доля операций с реализованными программами вовлечения местных сообществ	19	81	98	21

GRI 203-2

Благодаря активным мерам поддержки предприятий, осуществляемым Банком через прямое кредитование проектов, в 2024 году в Казахстане была произведена и успешно реализована отечественная продукция на сумму 4,2 трлн тенге. Участие Банка в стимулировании экспорта продукции за рубеж оценивается в 2,09 трлн тенге. При этом предприятия, получившие поддержку, значительно способствовали наполнению бюджета страны, внося в него налогов на общую сумму 632 млрд тенге. Кроме того, реализация этих проектов обеспечила создание значительного числа новых рабочих мест, что способствовало увеличению занятости и экономическому развитию регионов. Этот результат достигнут благодаря вводу в эксплуатацию новых и модернизированных производственных мощностей в рамках трех инвестиционных проектов. Указанные цифры в таблицах 56 и 57 не являются фактическими.

Согласно Стратегии развития Банка на 2024–2033 годы предусмотрены стратегические показатели деятельности со следующим отдельным описанием:

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

- по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам следующего отчетного периода, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершения модернизации);
- по экспортным и предэкспортным операциям за отчетный период с учетом фактически предоставленных или планируемых к предоставлению финансовых инструментов БРК.

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

- по инвестиционным проектам (лизинговым операциям) по итогам отчетного года, после даты официального ввода проектных

мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершение модернизации), с учетом экспортной выручки по ним от толлинговых (сервисных) услуг: переработки сырья третьих лиц, обучения, оздоровительных и туристических услуг, услуг по оказанию строительно-монтажных работ отечественными компаниями за пределами страны и др.;

- по экспортным и предэкспортным операциям по итогам отчетного года с учетом фактически предоставленных финансовых инструментов Банка.

При этом показатель «Объем налоговых и других обязательных платежей в бюджет РК, осуществленных предприятиями, получившими поддержку Банка, за отчетный период» – не является стратегическим показателем деятельности

и отражает налоговые и другие обязательные платежи в бюджет РК, уплаченные предприятиями, реализовавшими инвестиционные проекты (лизинговые операции) по итогам следующего отчетного периода, после даты официального ввода проектных мощностей в эксплуатацию (в т. ч. завершения модернизации), а также предприятиями, реализующими

экспортные и пред экспортные операции за отчетный период.

Социально-экономический вклад Банка Развития в отраслевом и региональном разрезе по вышеуказанным показателям рассчитан с учетом фактически предоставленных финансовых инструментов Банка.

Таблица 56. Социально-экономический вклад Банка в отраслевом разрезе за 2024 год*

GRI 203-2

Сектор экономики	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Вклад БРК в выручке предприятий от реализации продукции		Вклад БРК в выручке предприятий от экспорта продукции		Вклад БРК в объеме налоговых и др. платежей предприятий в бюджет РК	
		млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Металлургическая промышленность	14	1 730 183	42%	786 357	38%	65 369	10%
Горно-металлургический комплекс	1	967 518	23%	962 906	46%	215 064	34%
Нефтепереработка	6	427 125	10%	110 758	5%	301 628	48%
Машиностроение	11	297 791	7%	63 388	3%	14 847	2%
Транспорт и складирование	9	273 696	7%	0	0%	6 238	1%
Пищевая промышленность	19	250 733	6%	137 802	7%	8 712	1%
Химическая промышленность	5	60 002	1%	27 806	1%	3 653	1%
Энергетика	10	57 891	1%	3 309	0%	5 134	1%
Производство строительных материалов	5	44 514	1%	2 221	0%	2 655	0%
Информация и связь	3	39 138	1%	1 102	0%	7 579	1%
Туристская инфраструктура	4	14 873	0%	0	0%	1 112	0%
Текстильная промышленность	2	1 399	0%	702	0%	55	0%
Всего:	89	4 164 863	100%	2 096 351	100%	632 044	100%

*Предварительные оценочные данные на основе неаудированной финансовой отчетности заемщиков

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Таблица 57. Социально-экономический вклад Банка по регионам за 2024 год*
GRI 203-2

Регион (область/город)	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Вклад БРК в выручку предприятий от реализации продукции		Вклад БРК в выручку предприятий от экспорта продукции		Налоги и др. платежи предприятия в бюджет РК	
		млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Область Абай	4	1 036 334	25%	1 015 828	48%	215 375	34%
Восточно-Казахстанская область	8	917 909	22%	415 699	20%	603	0%
Карагандинская область	4	426 725	10%	297 209	14%	1 545	0%
Павлодарская область	7	357 177	9%	86 424	4%	156 551	25%
Межрегиональный проект	9	263 537	6%	4 140	0%	11 384	2%
г. Шымкент	7	259 563	6%	78 805	4%	135 113	21%
Акмолинская область	5	258 177	6%	76	0%	56 913	9%
Костанайская область	6	115 409	3%	18 977	1%	2 614	0%
Актюбинская область	2	104 593	3%	26 703	1%	2 101	0%
г. Астана	7	95 240	2%	13 996	1%	3 246	1%
г. Алматы	2	66 865	2%	4 956	0%	3 302	1%
Атырауская область	2	49 375	1%	33 631	2%	22 843	4%
Западно-Казахстанская область	3	48 236	1%	36 080	2%	5 823	1%
Жамбылская область	4	44 720	1%	26 264	1%	1 978	0%
Область Ұлытау	1	33 284	1%	20 590	1%	5 898	1%
Туркестанская область	3	32 554	1%	6 864	0%	2 461	0%
Мангистауская область	5	23 875	1%	1 646	0%	1 678	0%
Алматинская область	4	23 171	1%	5 828	0%	2 329	0%
Северо-Казахстанская область	4	7 026	0%	2 635	0%	160	0%
Кызылординская область	1	576	0%	0	0%	82	0%
Область Жетісу	1	519	0%	0	0%	44	0%
Итого:	89	4 164 863	100%	2 096 351	100%	632 044	100%

*Предварительные оценочные данные на основе неаудированной финансовой отчетности заемщиков



Банк Развития Казахстана



Банк применяет индекс развития для определения приоритетов среди потенциальных инвестиционных проектов и экспортных операций при рассмотрении вопроса о предоставлении финансовой поддержки. Индекс позволяет оценить проекты с точки зрения их социально-экономического воздействия и разделить их на три уровня значимости: высокий, средний и низкий. Расчет индекса проводится в соответствии с внутренними стандартами и методикой Банка.

При принятии решения о предоставлении финансирования Банку придается наибольший приоритет инвестиционным проектам и экспортным операциям с высоким уровнем индекса развития. Проекты с низким уровнем индекса развития рассматриваются как менее приоритетные. Важно отметить, что для проектов с низким уровнем индекса развития не предоставляется льготное финансирование из средств государственного бюджета.

Спонсорство и благотворительность

Порядок осуществления спонсорской и благотворительной помощи регламентирован Политикой в области спонсорской (благотворительной) помощи Банка, разработанной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк придерживается прозрачного и эффективного управления средствами, предназначенными для осуществления благотворительных программ.

Банк осуществляет благотворительную помощь придерживаясь принципов

На конец 2024 года в действующем портфеле проектов проекты с высокой долей индекса развития составляют 82%, проекты со средним индексом развития – 16%, а проекты с низким индексом развития – 2%.

Планы на 2025 год и среднесрочную перспективу:

В настоящее время в Банке не установлены четкие критерии для оценки социально-экономического воздействия финансируемых проектов. В среднесрочной перспективе планируется обновление методологии оценки рисков с учетом влияния ESG факторов на коммерческие риски проектов. С целью минимизации возможных рисков при осуществлении проектов, необходимо достижение заложенных показателей. Для этого требуется проведение оценки текущего положения внутри Казахстана и внешних рынков сбыта по каждому показателю и выявление потенциальных рисков корпоративного и социального аспектов.

законности, равноправия, добровольности, гласности и регулирования конфликтов интереса. Банк осуществляет благотворительную помощь социальным, медицинским учреждениям, этнокультурным объединением, организациям культуры и искусства, образования, науки, спорта и объектам, имеющим культурно-историческое значение.

Результаты 2024 года представлены по строке ЦУР 10 в таблице 3 настоящего Отчета.

Управленческие аспекты

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

GRI 2-29, 3-3

В стремлении к устойчивому развитию Банк признает, что вовлечение заинтересованных сторон играет ключевую роль в формировании стратегий и операций. Эффективное взаимодействие с заинтересованными сторонами позволяет лучше понимать их ожидания, а также определять и управлять рисками и возможностями, связанными с деятельностью БРК.

Банк взял за основу принципы выявления и отбора заинтересованных сторон, установив прозрачный процесс взаимодействия. Важнейшими стали принципы существенности, полноты и реагирования, которые гарантируют учет интересов стейкхолдеров и их активное участие в обсуждении существенных тем и выявленных рисков. Банк учитывает интересы всех участников, стремится к объективному информированию о своей деятельности и обеспечивает высокий уровень прозрачности во всех аспектах своей работы.

Банк определяет заинтересованных сторон как тех, которые могут влиять на его операции или испытывать влияние от его деятельности. В таблице 58 представлен полный перечень заинтересованных сторон Банка, для каждой из которых определена стратегия взаимодействия.

Для постоянного информирования об изменениях Банк использует различные методы вовлечения стейкхолдеров и

механизмы взаимодействия. Например, информирование на открытых источниках (корпоративный сайт, социальные сети Банка, СМИ), опросы удовлетворенности и механизмы обратной связи и пр. Механизмы взаимодействия включают в себя: совместные программы и проекты, заключение меморандумов о сотрудничестве, проведение круглых столов и публикация информации. Это взаимодействие охватывает различные направления работы Банка, включая стратегическое планирование, финансовую и операционную деятельность, управление проектами. Каждая заинтересованная сторона в свою очередь играет важную роль в достижении стратегических целей БРК.

В Банке реализуется комплексная коммуникационная стратегия, направленная на эффективное взаимодействие со стейкхолдерами, включая единственного акционера, клиентов, контрагентов и инвесторов, которая разработана на пятилетний период. В стратегии описаны методы коммуникации, представлена Карта стейкхолдеров, а также указаны конкретные мероприятия и ожидаемые результаты диалога. Медиаплан, входящий в состав коммуникационной стратегии, определяет поквартальные и ежемесячные планы распространения информации, методы и каналы трансляции, включая неформальные встречи со СМИ, ежегодные мероприятия с участием клиентов и других стейкхолдеров Банка.



Для определения важности стейкхолдеров для Банка проводится репутационный аудит, включающий опрос стейкхолдеров. В результате устанавливаются ежегодные результаты анкетирования клиентов, целью которых является сбор обратной связи и определение направлений для дальнейшего улучшения. Полученные результаты влияют на планирование и эффективность работы. Карта стейкхолдеров, разработанная в ходе создания коммуникационной стратегии, стала результатом проведенного аудита. Этот инструмент позволяет систематизировать информацию обо всех группах заинтересованных сторон и определять стратегические подходы к

работе с каждой из них, что способствует повышению качества управления отношениями и общей эффективности политики устойчивого развития Банка.

Банк придает большое значение обратной связи с клиентами, рассматривая ее как важный инструмент для повышения качества предоставляемых услуг и совершенствования внутренних процессов. В отчетном периоде было проведено анкетирование заемщиков, результаты которого подтвердили высокий уровень удовлетворенности качеством обслуживания и условиями финансирования. 

Заемщики отметили профессионализм и компетентность сотрудников Банка, а также выразили готовность рекомендовать Банк в качестве надежного финансового партнера.

Вместе с тем анкетирование выявило ряд направлений для дальнейшего улучшения, включая оптимизацию процессов рассмотрения заявок и совершенствование клиентского сервиса. Полученные результаты будут учтены при планировании мероприятий по дальнейшему улучшению клиентского опыта и повышению эффективности работы Банка.

БРК активно совершенствует свою коммуникационную стратегию. В течение 2024 года успешно осуществлялись все запланированные и одобренные Правлением мероприятия Контент-плана. Кроме того, на протяжении всего года Банк уделял особое внимание работе, направленной на повышение прозрачности и коммуникации со стейкхолдерами. Важно отметить, что в рамках взаимодействия со СМИ все запросы были рассмотрены своевременно.

Таблица 58. **Таблица интересов и взаимодействия стейкхолдеров**
GRI 2-9

Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
Единственный акционер	Соблюдение интересов единственного акционера Банка	Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Банка.	1. Личные встречи руководства. Проведение регулярных личных встреч с руководством Банка для обсуждения ключевых вопросов и стратегических решений; 2. Отчеты о деятельности. Подготовка и предоставление подробных отчетов о деятельности Банка, включая годовые отчеты, содержащие финансовые результаты, достижения и перспективы развития; 3. Заседания совета директоров, правления, комитетов, рабочих групп для обсуждения и принятия решений по ключевым вопросам деятельности Банка; 4. Участие в различных специальных мероприятиях Банка, таких как форумы, конференции, круглые столы, регулярные встречи с сотрудниками Банка для получения обратной связи.
Совет директоров	Общее руководство деятельностью Банка	Осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.	



Банк Развития
Казахстана

- 1
- О Банке Развития
- 2
- О макроэкономической ситуации в стране
- 3
- Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4
- Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5
- Система корпоративного управления
- 6
- Устойчивое развитие
- 7
- Перспективы развития
- 8
- Приложения

Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
Менеджмент	Руководство текущей деятельностью Банка, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Банка	Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка. Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Банка.	
Государственные органы	Осуществление законодательных и исполнительных функций	Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. Согласование основных направлений деятельности Банка.	1. Личные встречи руководства и линейных менеджеров – регулярные личные встречи с представителями госорганов для установления и поддержания прямого контакта, обсуждения актуальных вопросов; 2. СМИ, регулярные отчеты/презентации – активное информирование госорганов и широкой общественности о деятельности Банка, его достижениях и планах через СМИ и регулярные отчеты; 3. Ответы на депутатские запросы – быстрое и эффективное реагирование на депутатские запросы, демонстрация открытости и готовности к сотрудничеству; 4. Приглашение на специальные мероприятия Банка (форумы, конференции, круглые столы) для укрепления связей. 5. Разработка и реализация совместных проектов. Например, по повышению финансовой грамотности населения; 6. Совместные образовательные программы и тренинги по актуальным экономическим и финансовым вопросам в части деятельности и проектов Банка. Например, разработка программы и обучение совместно с Академией государственного управления при Президенте РК; 7. Организация консультационных советов с участием представителей госорганов для регулярного обсуждения стратегических вопросов и обмена мнениями; 8. Консультативные сессии с региональными органами власти для обсуждения местных экономических нужд и возможностей финансирования.
ДО	Соблюдение интересов акционеров/участников	Реализация Банком своих прав как акционера/участника дочерней организации.	1. Личные встречи руководства. Проведение личных встреч с менеджментом Банка для обсуждения ключевых вопросов и стратегических решений; 2. Отчеты/презентации о деятельности. Подготовка и предоставление подробных отчетов о деятельности Банка, включая годовые отчеты, содержащие финансовые результаты, достижения и перспективы развития; 3. Участие в различных специальных мероприятиях Банка, таких как форумы, конференции, круглые столы, регулярные встречи с сотрудниками Банка для получения обратной связи, а также совместные корпоративные обучающие мероприятия; 4. Регулярная рассылка мониторинговых продуктов ДО, информирующих сотрудников о том, что говорят и пишут о ДО Банка в медиа и социальных сетях; 5. Организация дней открытых дверей для ДО; 6. Участие в общих мероприятиях ДО; 7. Объединенные PR-мероприятия для повышения узнаваемости и репутации всех ДО; 8. Волонтерские программы, в которых сотрудники Банка и ДО могут участвовать в социальных инициативах.
Работники Банка	Трудовые отношения с работодателем. Непосредственно выполняет работу по трудовому договору	Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Банка. Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала кадровой политики. Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.	1. Коммуникации с помощью корпоративной электронной почты, веб-ресурсов, интернет-ресурса Банка, аккаунтов Банка в социальных сетях для оперативного обмена информацией, актуальной информацией на внутренних веб-ресурсах и интернет-ресурсе Банка; 2. Организация корпоративных мероприятий, направленных на укрепление командного духа и корпоративной культуры. Например, участие команды в благотворительных мероприятиях, марафонах и др.; 3. Организация программ стажировки для сотрудников, включая возможность обучения за рубежом для повышения квалификации. 4. Проведение игр/конкурсов, тимбилдингов, тренингов, в том числе по работе с общественностью и СМИ; 5. Публикация историй успеха сотрудников и подразделений в социальных сетях, ежегодном корпоративном вестнике Банка.



Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
			6. Регулярная рассылка мониторинговых продуктов, информирующих сотрудников о том, что говорят и пишут о Банке в медиа и социальных сетях; 7. Привлечение сотрудников в качестве экспертов для съемок разъяснительных видеороликов по курируемым вопросам для официальных страниц в социальных сетях Банка; 8. Проведение торжественной церемонии вручения знаков отличия и наград на общих собраниях сотрудников Банка; 9. Ведение и рассылка ежегодного вестника Банка; 10. Ведение и администрирование внутренних чатов и групп работников Банка в мессенджерах; 11. Обратная связь и опросы сотрудников для улучшения рабочих условий и корпоративной культуры; 12. Программы менторства и наставничества для новых сотрудников и тех, кто стремится к карьерному росту; 13. Взаимодействие с медиа и общественностью. Сотрудники могут выступать на конференциях, форумах и других мероприятиях от имени Банка, делаясь своим опытом и достижениями; 14. Программа корпоративных амбассадоров. Создание программы корпоративных амбассадоров, где активные сотрудники будут официальными представителями бренда.
Партнеры, финансовые институты	Коммерческие интересы Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	Сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.	1. Построение прочных и доверительных отношений с клиентами способствует укреплению их лояльности и удовлетворенности, что, в свою очередь, положительно сказывается на репутации Банка. Организация регулярных встреч, семинаров и тренингов для клиентов позволяет им лучше понимать продукты и услуги Банка, а также использовать их наилучшим образом для развития своего бизнеса. 2. Интернет-ресурс Банка, аккаунты Банка в социальных сетях– использование цифровых платформ для информирования клиентов, создания сообщества и укрепления лояльности; 3. Проведение опросов для обратной связи, сбор мнений и предложений от клиентов с дальнейшим анализом для улучшения качества услуг и выявления актуальных потребностей. 4. Специальные закрытые мероприятия только для клиентов Банка (мастер-классы, семинары, тренинги, круглые столы, консультации); 5. Проведение выездных презентаций об инструментах Банка с участием субъектов предпринимательства, получивших государственную поддержку и финансирование от Банка; 6. Мероприятия для клиентов и партнеров. Организация мероприятий для текущих и потенциальных клиентов и партнеров, что позволяет укрепить отношения и повысить лояльность. Например, дни открытых дверей для крупных корпоративных клиентов и партнеров Банка; 7. Клиентские семинары и тренинги. Проведение семинаров и тренингов для клиентов, чтобы обучить их эффективному использованию банковских продуктов и услуг; 8. Клиентские клубы и сообщества. Создание клубов и сообществ для клиентов и партнеров, где они смогут обмениваться опытом и идеями, а также участвовать в специализированных мероприятиях; 9. Премии и награды для клиентов. Учреждение наград для клиентов и партнеров, которые достигли значительных успехов в поддержке «зеленой» и устойчивой повестки; 10. Совместные маркетинговые кампании. Реализация совместных маркетинговых кампаний с ключевыми партнерами для продвижения общих целей и ценностей. И в том числе в договоре отразить обязательное упоминание Банка и его логотипов в период строительства, запуска проекта и в первый год его реализации.
Клиенты	Коммерческие интересы/ Социальные интересы	Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Банка и дочерних организаций. Заключение договоров, контроль за исполнением.	
Инвесторы	Инвестирование в целях получения прибыли	Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.	1. Личные встречи руководства и линейных менеджеров – установление и поддержание прямого контакта с инвесторами для обсуждения стратегических вопросов и укрепления доверия; 2. Рейтинги и ранжирование банков –использование рейтингов и ранжирований для повышения доверия инвесторов и демонстрации стабильности и надежности банка. 3. Организация регулярных мероприятий, посвященных встречам с инвесторами, где руководство Банка будет представлять результаты деятельности и отвечать на вопросы. Например, «Инвесторские дни»; 4. Участие в совместных специальных мероприятиях (форумы, конференции, пресс-мероприятия), программы обучения/ финансовой грамотности, консультирования в регионах по совместно реализуемым программам; 5. Публикации историй успеха партнеров Банка, участников совместно реализуемых программ; 6. Инвестиционные клубы и сообщества. Создание специализированных клубов и сообществ для инвесторов, которые обеспечат платформу для общения, обмена опытом и обсуждения инвестиционных возможностей; 7. Интерактивные отчеты и дашборды, где инвесторы могут отслеживать ключевые показатели деятельности Банка в режиме реального времени;

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
			8. Инвестиционные новостные бюллетени и аналитика, посвященные инвестиционным возможностям и достижениям Банка; 9. Обратная связь и регулярные опросы инвесторов для улучшения качества взаимодействия и предложения новых услуг. Например, ежегодный опрос удовлетворенности инвесторов с последующим отчетом и планом действий; 10. Медиа-партнерства и коллаборации (с зарубежными СМИ). Сотрудничество с медиа и другими организациями для создания совместных проектов и контента, направленного на инвесторов. Например, совместный проект с ведущим деловым журналом о тенденциях и перспективах развития инвестиционного климата в Казахстане или статья в The Financial Times о стратегических инициативах Банка в Центральной Азии; 11. Участие в отраслевых мероприятиях и форумах, чтобы повысить узнаваемость и авторитет Банка среди инвесторов; 12. Видео контент и подкасты (на английском языке) с участием экспертов и руководства Банка, освещающие ключевые темы и проекты.
Средства массовой информации	Публикации и информирование о деятельности Банка	Организация информационной деятельности путем: • реализации PR-программ; • донесения до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Банка; • создания позитивного общественного мнения; • обеспечения прозрачности деятельности Банка через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; • поддержание узнаваемости бренда Банка; • представление общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Банка.	Взаимодействие со средствами массовой информации играет ключевую роль в формировании общественного мнения и репутации Банка. СМИ являются основным каналом для распространения информации о деятельности Банка, его проектах и стратегических инициативах. Публикации в авторитетных изданиях и выступления менеджмента на телевидении помогают донести до широкой аудитории точную и актуальную информацию о миссии и задачах Банка. Это способствует устранению существующих заблуждений и мифов о том, что Банк финансирует только олигархов, и демонстрирует его реальный вклад в развитие экономики Казахстана. Регулярное и открытое взаимодействие с журналистами укрепляет доверие к Банку и повышает прозрачность его деятельности. Для формирования у журналистов четкого представления о целях и задачах Банка, а также для укрепления их лояльности к нему необходимо организовывать следующие мероприятия: 1. Пресс-ланчи призваны укрепить лояльность и повысить доверие представителей СМИ. При этом следует выдерживать «эсклюзивность» и приглашать на них не более двадцати человек – это облегчает контакт с ними; 2. Пресс-туры (в том числе для региональных СМИ), в рамках которых журналисты могут посетить Банк, а также ключевые проекты Банка, получить подробную информацию о проектах и не только; 3. Образовательные мероприятия (семинары, тренинги, вебинары, воркшопы, мастер-классы), направленные на повышение компетентности журналистов в вопросах, касающихся сферы банковского дела, финансовой грамотности, инвестиций. Создание закрытого тематического пресс-клуба для журналистов, специализирующихся на финансовой и экономической тематике. Например, воркшоп «Основы финансовой аналитики для журналистов»; 4. Программы наставничества и стажировок для молодых журналистов. Организация программ наставничества и стажировок для молодых журналистов и студентов профильных факультетов, чтобы они могли получить практический опыт и лучше понимать деятельность Банка. Например, программа стажировок для студентов экономических факультетов в Службе по связям с общественностью Банка; 5. Протокольная работа (поздравления по праздничным датам и профессиональным праздникам); 6. Организация индивидуальных интервью с ключевыми представителями СМИ и блогерами, чтобы предоставить им эксклюзивную информацию и возможность задать вопросы напрямую топ-менеджменту Банка. Например, проведение интервью с председателем правления Банка о стратегических инициативах и планах на будущее; 7. Информационные рассылки и новостные бюллетени. Регулярные рассылки с последними новостями Банка, отчетами, аналитическими материалами и пресс-релизами; 8. Онлайн-вебинары и Q&A сессии. Проведение онлайн-вебинаров и сессий вопросов и ответов с участием представителей топ-менеджмента и ведущих экспертов Банка. Это обеспечивает широкий охват аудитории и возможность взаимодействия в режиме реального времени. Например, вебинар на тему «Финансирование инфраструктурных проектов в Казахстане: возможности и перспективы»; 9. Совместные проекты с медиа. Запуск совместных проектов с ведущими СМИ, таких как специальные рубрики, документальные фильмы или серии статей о деятельности Банка и его проектах. Например, совместный проект с крупной газетой («Егемен Қазақстан»/ «Казахстанская правда») по освещению ключевых инфраструктурных проектов Банка; 10. Гостевые колонки и публикации. Размещение гостевых колонок и статей представителей Банка в ведущих деловых и экономических изданиях. Это помогает продвигать экспертизу и точку зрения Банка на актуальные вопросы. Например, гостевая колонка главного экономиста Банка в крупном деловом журнале; 11. Конкурсы и гранты для журналистов. Организация конкурсов и грантов для журналистов, освещающих темы, связанные с банковской сферой и экономикой. Это стимулирует интерес к деятельности Банка и поддерживает качественную журналистику. Например, конкурс на лучшую статью о роли Банка в экономике страны;

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
Население	Прозрачность деятельности Банка	Публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности; демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития; стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм.	12.Программы лояльности и признания. Введение программ лояльности для представителей СМИ и блогеров, включающих приглашения на закрытые мероприятия, эксклюзивные материалы и благодарственные письма. Например, программа «Друзья БРК», предоставляющая доступ к эксклюзивным новостям и мероприятиям для лояльных журналистов и блогеров; В целом эффективная работа с пулом СМИ зависит от установления с журналистами личных доверительных контактов, а также от обеспечения их яркой, интересной и эксклюзивной информацией. 1. Интернет-ресурс Банка, аккаунты Банка в социальных сетях – использование цифровых платформ для информирования населения о деятельности Банка и его проектах; 2. Публикации историй успеха реальных субъектов предпринимательства (СКП) – участников программ господдержки; 3. Использование различных визуальных и аудиальных ресурсов для донесения информации до населения для значительного эффекта взаимодействия; 4. Коллаборации с национальным телевидением и радио. Организация информационных кампаний на национальных телеканалах и радиостанциях, рассказывающих о крупных проектах, поддерживаемых Банком, и их влиянии на экономику страны. Например, серия передач «Развитие Казахстана», где подробно рассказывается о крупных инфраструктурных и промышленных проектах, финансируемых Банком; 5. Документальные фильмы и спецрепортажи. Подготовка документальных фильмов и спецрепортажей о значимых проектах, реализуемых с участием Банка, и трансляция их на национальном телевидении. Например, документальный фильм о строительстве нового завода, его влиянии на экономику региона и создании рабочих мест; 6. Партнерство с популярными интернет-платформами (маркетплейсы, сайты СМИ и др.) для продвижения информации о проектах Банка и их значении для экономики; 7. Наружная реклама и баннеры в городах. Размещение наружной рекламы и информационных баннеров в крупных городах, рассказывающих о достижениях Банка и поддерживаемых им проектах; 8. Партнерство с образовательными учреждениями. Сотрудничество с университетами и школами для проведения лекций и семинаров о финансируемых проектах и их значении для экономики. Например, лекция «Роль Банка Развития Казахстана в национальной экономике» в ведущих университетах страны; 9. Создание интерактивной онлайн-карты на сайте Банка, где жители могут видеть, какие проекты реализуются по стране и в регионах, где они живут; 10.Партнерство с популярными блогерами и лидерами общественного мнения для создания контента о проектах Банка и их значении для страны.
Общественные организации/ экспертное сообщество	Реализация целей и задач общественных организаций. Информирование о деятельности Банка	Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями. Организация информационной деятельности путем: - создания экспертного совета; - поддержания узнаваемости бренда Банка.	Сотрудничество с инфлюенсерами, блогерами и экспертами позволяет Банку эффективно воздействовать на широкую аудиторию и сформировать положительное восприятие своей деятельности. Инфлюенсеры и блогеры, имеющие значительное влияние на своих подписчиков, могут рассказывать о проектах и инициативах Банка в доступной и интересной форме, что помогает привлечь внимание населения и активных пользователей социальных сетей. Эксперты, в свою очередь, предоставляют глубокий анализ и объективную оценку деятельности Банка, что повышает его авторитет в глазах профессионального сообщества и широкой общественности. Помимо укрепления имиджа Банка, демонстрации его прозрачности это также поможет обсудить острые темы в личном контакте и донести важную информацию до целевых групп. Взаимодействие с бизнес-ассоциациями и отраслевыми ассоциациями является важным аспектом деятельности Банка, направленным на укрепление его позиций в деловом сообществе. Такие ассоциации представляют интересы различных отраслей и бизнес-сообществ, что позволяет Банку эффективно сотрудничать с ключевыми игроками рынка и учитывать их потребности и ожидания. Участие в совместных проектах, конференциях и форумах с бизнес-ассоциациями способствует расширению деловых контактов, влияния, а также формированию устойчивых партнерских отношений. 1. Создание экспертного совета Банка и включение в его состав представителей пула экспертов. Общественный Совет представляет собой платформу для обсуждения ключевых вопросов, касающихся деятельности Банка, а также для предложения рекомендаций по улучшению его работы. Эксперты могут выступать с рекомендациями, основанными на своем опыте и знаниях в соответствующих областях, а также давать оценку предлагаемым проектам и стратегиям Банка; 2. Регулярное проведение встреч chathamhouse (не менее 1 раза в полгода). Эти мероприятия могут быть ориентированы на обсуждение конкретных тем или проблем, а также на предоставление экспертных оценок предлагаемых стратегий и решений Банка. Такие встречи помогут поддерживать диалог между Банком и экспертами, обеспечивая обмен мнениями и опытом.

Заинтересованные стороны (группы)	Интересы/мотивы	Цель взаимодействия	Эффективные каналы/инструменты коммуникации и способы взаимодействия Банка со стейкхолдерами
			3. Приглашение на открытые мероприятия Банка, такие как конференции, семинары, пресс-конференции и другие мероприятия, направленные на общественность. Участие экспертов в таких мероприятиях может способствовать распространению авторитетного мнения и оценок Банка среди широкой аудитории, а также повысить уровень информированности общественности о ключевых аспектах его деятельности; 4. Кооперация с отраслевыми ассоциациями и организациями. Активное сотрудничество с отраслевыми ассоциациями и организациями для участия в совместных проектах и мероприятиях. Это помогает расширить сеть контактов и укрепить позиции Банка в профессиональном сообществе. Например, совместная конференция с Ассоциацией финансистов Казахстана; 5. Социальные инициативы и партнерства. Участие в социальных инициативах и партнерство с НПО и благотворительными организациями для реализации социальных проектов. Это демонстрирует приверженность Банка социальным и экологическим ценностям. Например, партнерство с экологической организацией для финансирования проектов по охране окружающей среды; 6. Коллаборации с популярными блогерами и инфлюенсерами, в том числе микро-инфлюенсерами. Сотрудничество с известными блогерами и инфлюенсерами для создания контента о деятельности Банка и его вкладе в экономику. Например: региональные блогеры рассказывают о финансируемых Банком проектах в их местности; 7. Экспертные панели и круглые столы. Организация регулярных встреч и дискуссий с участием ведущих экспертов в области экономики, финансов и других смежных областей. Например, экспертная панель на тему «Будущее инвестиций в Казахстане» с участием ведущих экономистов и представителей бизнеса; 8. Совместные исследования и аналитические отчеты. Сотрудничество с экспертами для проведения исследований и публикации аналитических отчетов по актуальным вопросам экономики и финансов. Например, совместный отчет с экономическим исследовательским центром о состоянии и перспективах развития несырьевого сектора экономики; 9. Мастер-классы и воркшопы. Организация мастер-классов и воркшопов с участием экспертов для сотрудников Банка и клиентов; 10. Публикации и статьи в СМИ. Публикация статей и мнений экспертов в ведущих экономических и финансовых изданиях; 11. Советники и консультанты. Привлечение экспертов в качестве советников и консультантов для стратегического планирования и реализации ключевых проектов Банка; 12. Совместные проекты и инициативы. Разработка и реализация совместных проектов с экспертами, направленных на развитие экономики и улучшение финансовой грамотности населения; 13. Брейнсторминг-сессии и стратегические сессии. Проведение брейнсторминг-сессий и стратегических сессий с участием экспертов для разработки новых инициатив и проектов; Создание корпоративного блога для публикаций экспертных мнений и оценок. Например, интервью с известным экономистом о перспективах развития цифровой экономики.
Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке	Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Банка. Мониторинг и анализ рынка.	1. Реализация крупных инициатив через партнерства для объединения ресурсов и минимизации рисков; 2. Участие в отраслевых конференциях и тренингах для обмена знаниями и лучшими практиками; 3. Участие в общих экологических и социальных инициативах для укрепления отношений и улучшения имиджа; 4. Регулярные встречи на уровне топ-менеджмента для обсуждения общих вызовов и поиска взаимовыгодных решений; 5. Проведение совместных исследований и разработка новых продуктов для выхода на новые рыночные сегменты; 6. Активное участие в отраслевых объединениях для налаживания контактов и участия в формировании политики; 7. Встречи на международных форумах и конференциях для обсуждения глобальных тенденций и установления партнерских связей; 8. Совместная работа в рабочих группах для координации действий и выработки единых подходов; 9. Выпуск совместных пресс-релизов и публикаций для демонстрации единства в подходах.
Поставщики	Коммерческие интересы	Получение товаров, работ и услуг должного качества и в установленные сроки.	1. деловая переписка; 2. правила осуществления закупок товаров, работ и услуг Банка; 3. договоры.
Аудиторы и консалтинговые организации	Оказание услуг консалтинга и финансового аудита	Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг. Аудит финансовой отчетности, внешний аудит.	1. проведение встреч для обсуждения стратегических инициатив и рекомендаций; 2. участие в вебинарах и тренингах для обмена знаниями и лучшими практиками; 3. проведение периодических аудитов и ревизии для совершенствования деятельности Банка, обеспечивая их соответствие международным стандартам и требованиям.



Противодействие коррупции

GRI 2-23, 3-3, FN-IB-510a.2

☞ Банк придерживается принципов Глобального договора ООН, выражая нетерпимость ко всем формам коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество.

Деятельность Банка в области антикоррупционных действий регулируется:

- Политикой противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правилами внедрения системы менеджмента противодействия коррупции ISO 37001:2016 в АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правилами управления коррупционными рисками АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правилами разработки корректирующих действий системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк развития Казахстана»;
- Кодексом деловой этики АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правилами организации внутреннего аудита системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политикой АО «Банк Развития Казахстана» в отношении подарков;
- иными внутренними актами.

Политика противодействия коррупции является частью системы управления комплаенс-рисками Банка. Цель системы противодействия коррупции состоит в

профилактике, выявлении и минимизации случаев коррупционных действий работников Банка. Система менеджмента противодействия коррупции в Банке соответствует международному стандарту ISO 37001:2016.

Банк придерживается следующих принципов противодействия коррупции:

- принцип «нулевой толерантности» (непринятие коррупции в любых формах и проявлениях);
- принцип «тон сверху» – работники на руководящих позициях своим поведением подают пример другим работникам Банка;
- принцип «должной осмотрительности» – меры и действия, направленные на получение необходимой и достоверной информации о контрагенте;
- принцип «профилактики коррупции» – Банк заблаговременно принимает профилактические меры по предупреждению коррупции;
- принцип «неотвратимости наказания» – Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях корпоративного управления;
- принцип «мониторинг и контроль» – процедуры по предупреждению и противодействию коррупции внедрены в систему мониторинга и контроля;
- принцип «сотрудничество» в области противодействия коррупции – Банк

признает общесоциальный характер проблемы коррупции, и поэтому интегрируется в мероприятия, реализуемые в рамках государственной политики, и формирует нетерпимость к коррупции со стороны работников и контрагентов;

- принцип «вовлеченность работников» в противодействие коррупции – Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры работников путем их регулярного обучения основным требованиям Политики и применению ее на практике;
- принцип «ведения достоверной отчетности» – в Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации.

Совет директоров утверждает Политику противодействия коррупции, в то время как Правление Банка несет ответственность за соответствие деятельности законодательству и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции. К основным участникам системы противодействия также относится служба комплаенс, служба безопасности, руководители структурных подразделений и все работники Банка. ✍

Одной из основных задач службы комплаенс является организация и контроль за функционированием системы противодействия мошенничеству и

коррупции. Служба выполняет следующие шаги для реализации своих задач и улучшения системы менеджмента противодействия коррупции:

- разработка политики противодействия коррупции Банка (антикоррупционный стандарт, порядок информирования работников о возможных нарушениях);
- разработка и проведение разъяснительных мероприятий по вопросам противодействия коррупции (комплаенс-программа) и формированию антикоррупционной культуры в Банке;
- работа с информацией, касающейся эффективности антикоррупционной политики в Банке;
- проведение внутреннего анализа коррупционных рисков;
- участие во внешнем анализе коррупционных рисков Банка;
- мониторинг выявленных коррупционных рисков в Банке и принятие мер по их минимизации и устранению;
- мониторинг, оценка исполнения структурными подразделениями Банка мероприятий по вопросам противодействия коррупции;
- взаимодействие с Председателем правления Банка с рекомендациями по устранению выявленных коррупционных рисков;
- реализация законодательных норм и подотчетность соответствующим органам о проведенной работе по противодействию коррупции.

GRI 205-2, APPФР

В рамках Комплаенс-программы Банка на 2024 год выполняется переоценка (ежегодная актуализация) реестра коррупционных рисков, SWOT анализ и анализ достижения целей по снижению коррупционных рисков. Значимость коррупционных рисков определяется сочетанием параметров: вероятности реализации коррупционного риска в критической точке и возможного вреда от его реализации. По результатам проводимой оценки коррупционных рисков формируется и постоянно обновляется Реестр коррупционных рисков. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие меры:

- антикоррупционный мониторинг;
- внутренний анализ коррупционных рисков (ежеквартально);
- формирование антикоррупционной культуры;
- выявление коррупционных норм при проведении антикоррупционной экспертизы проектов внутренних актов Банка;
- формирование и соблюдение антикоррупционных стандартов;
- принятие антикоррупционных ограничений;
- финансовый контроль;
- иные меры, установленные законодательством РК о противодействии коррупции и внутренними актами Банка.

Таблица 59. Обучение сотрудников в области противодействия коррупции

GRI 205-2, APPФР

Показатель	2022	2023	2024
Количество членов высшего органа управления, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, чел.	5	5	5
Доля членов высшего органа управления, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, %	100	100	100
Количество сотрудников, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, чел.	66	72	227
Доля сотрудников, прошедших обучение по вопросам противодействия коррупции, %	38	30	88
Количество деловых партнеров, проинформированных о мерах противодействия коррупции	133	121	172
Доля деловых партнеров, проинформированных о мерах противодействия коррупции, %	93	94	93

88% сотрудников Банка ознакомляются с антикоррупционной политикой, в том числе сотрудники, с которыми заключены договоры ГПХ. В 2024 году все 289 поставщиков были проинформированы о мерах противодействия коррупции, так как все договора Банка включают в себя антикоррупционные обязательства и предусмотренную ответственность за их нарушение.

В соответствии с Политикой противодействия коррупции Банком в течение 2024 года приняты следующие меры:

- проводился антикоррупционный мониторинг, результаты которого ежеквартально рассматривались Правлением Банка;
- проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Банка, результаты которого опубликованы на корпоративном веб-сайте Банка;
- в рамках внедренной СМПК проведен внутренний аудит СМПК, актуализирован реестр коррупционных рисков Банка по состоянию на 1 июня 2024 года;
- всеми должностными лицами Банка даны письменные согласия на принятие антикоррупционных ограничений;
- при проведении банковской экспертизы инвестиционных проектов и экспортных операций осуществлялся анализ на наличие признаков конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка, фактов применения к клиентам, бенефициарным собственникам

санкций за нарушение антикоррупционного законодательства;

- в целях формирования антикоррупционной культуры в Банке на постоянной основе проводится внутреннее обучение для работников Банка по изучению антикоррупционного законодательства РК, антикоррупционной политики и антикоррупционных стандартов Банка.

GRI 205-3, 406-1, APPФР

В течение 2024 года в Банке отсутствовали подтвержденные случаи коррупции со стороны должностных лиц и работников Банка, а также текущие публичные расследования, случаи уголовного преследования или закрытых делах.

В Банке функционирует «Горячая линия комплаенс» в режиме 24/7, которая обеспечивает информирование о нарушениях, в том числе:

- нарушения положений внутренних актов Банка в области противодействия коррупции, мошенничества, нарушениях или ослаблении системы СМПК;
- подозрения, намерения и/или факты совершения коррупционных, мошеннических действий работниками, должностными лицами Банка;
- бездействие должностных лиц, работников Банка, способствующее

совершению коррупционных действий;

- факты обращения к должностным лицам, работникам Банка каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

Доступ к «горячей линии комплаенс» осуществляется:

- по номеру телефона +7 (7172) 79-84-54;
- по форме раннего реагирования «Обратная связь со Службой

комплаенс» на корпоративном сайте Банка www.kdb.kz;

- через специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности»;
- по почтовому адресу Банка: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

Таблица 60. Сумма денежных потерь Банка в результате судебных разбирательств
FN-IB-510a.1.

Показатель	Денежные потери	
	Количество инцидентов	Объем, млн тенге
Сумма денежных потерь в результате судебных разбирательств, связанных с:	0	0
Мошенничеством	0	0
Инсайдерской торговлей	0	0
Антимонопольным и антиконкурентным поведением	0	0
Другое (манипулирование рынком, недобросовестная работа и другие нарушения)	0	0

Банк в полной мере соответствует законодательству Республики Казахстан и требованиям финансового регулятора. В 2024 году Банк подтвердил свою приверженность принципам законности и ответственности в ведении деятельности. Это нашло отражение в отсутствии зафиксированных инцидентов, связанных с противоправными нарушениями. В Банке функционирует Служба, ответственная за рассмотрение всех юридических вопросов,

связанных с прямыми или косвенными судебными разбирательствами. ✍

Информационная безопасность
GRI 418-1

Вся деятельность Банка связана с информационным пространством. Конфиденциальность данных и их сохранение в пределах назначенных задач является первостепенным приоритетом

при работе с информацией. Поэтому в Банке действует Политика информационной безопасности, а также Правила по обеспечению сохранности банковской, коммерческой тайны и конфиденциальных сведений в Банке. Основываясь на данной Политике, Банк внедряет принципы для функционирования системы управления информационной безопасностью:

- законность – разработка системы на основе законодательства в области банковской деятельности;
- эффективность – мероприятия по обеспечению информационной безопасности сводит риски к минимуму, и оцениваются на адекватность и эффективность;
- системность – логичность и последовательность к вопросам организации информационной безопасности;
- непрерывность – постоянное поддержание системы защиты и ее совершенствование;
- специализация – обеспечение информационной безопасности осуществляется профессионально подготовленными специалистами;
- взаимодействие и координация – четкая взаимосвязь и координация соответствующих подразделения для осуществления мер по информационной безопасности;
- централизация и управление – единство организационных, функциональных и методологических принципов управления вопросами информационной безопасности.

Выявление и устранение рисков в области информационной безопасности состоит из следующих этапов:

- определение областей действия системы управления рисками информационной безопасности (СУР ИБ);
- идентификация рисков ИБ;
- оценка и обработка рисков ИБ;
- контроль рисков ИБ;
- мониторинг рисков ИБ;
- повышение эффективности СУР ИБ.

✍ С 2020 года по текущий отчетный период не зафиксировано инцидентов и нарушений конфиденциальности данных. При работе с клиентами происходит обмен правил и распоряжков в области защиты конфиденциальности. Банк берет на себя обязательство по сохранению банковской или коммерческой тайны. ✍

В 2024 году ежеквартально были проведены обучения по информационной безопасности, каждые две недели проводилась новостная рассылка по ИБ, проводятся семинары от структурного подразделения по работе с персоналом. Обоснованных жалоб на нарушения по ИБ и конфиденциальности за отчетный период не наблюдалось. Вместе с тем, за отчетный период отсутствуют подтвержденные случаи нарушения конфиденциальности данных клиентов.

В рамках развития информационной безопасности в 2024 году реализованы мероприятия различного уровня сложности по повышению уровня защищенности корпоративной сети Банка, включающие:



Банк Развития Казахстана



- Развертывание решения по предотвращению утечки информации (Data Loss Prevention).
- Прохождение тестирования на проникновение.
- Развертывание решения, направленного на защиту веб-приложений от вредоносного трафика и кибератак путем анализа и фильтрации входящих запросов (Web Application Firewall).
- Внедрение СУР ИБ и проведение оценки рисков ИБ.
- Пилотирование решения, ориентированного на обеспечение безопасности системы доменных имен и защиту от кибератак (DNS Security).
- Пилотирование решения, направленного на мониторинг, анализ и аудит активности в корпоративной сети для обеспечения безопасности и контроля доступа к ресурсам (Active Directory Audit).

Планируемые мероприятия на 2025 год и среднесрочную перспективу:

- Развитие решения по предотвращению утечки информации (классификация конфиденциальных данных (Boldon James) и управление цифровыми правами на конфиденциальные документы (Digital Rights Management).
- Развертывание решения, ориентированного на обеспечение безопасности системы доменных имен и защиту от кибератак (DNS Security).
- Подключение к решению, предназначенному для сбора, анализа и использования данных о

- потенциальных угрозах с целью повышения уровня безопасности и предотвращения кибератак (Threat Intelligence).
- Развертывание решения, направленного на мониторинг, анализ и аудит активности в корпоративной сети для обеспечения безопасности и контроля доступа к ресурсам (Active Directory Audit).
- Проведение ежегодной самооценки безопасности SWIFT.
- Прохождение испытания на соответствие требованиям ИБ.

Управление закупками и цепочками поставок

Банк осуществляет закупки товаров, работ, услуг в соответствии с Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.

Процедуры закупок проводятся Банком посредством веб-портала государственных закупок Республики Казахстан. Годовой план закупок товаров, работ, услуг Банка размещается на веб-портале государственных закупок Республики Казахстан и корпоративном интернет-ресурсе Банка.

Основными принципами, которых придерживается Банк в процессе закупок, являются:

- оптимальное и эффективное расходования денег, используемых для закупок;
- открытость и прозрачность процесса закупок с соблюдением прав и (или) законных интересов поставщиков на коммерческую тайну (до подведения итогов тендера);
- добросовестная конкуренция среди потенциальных поставщиков, недопущение сговора между участниками закупок;
- ответственность участников закупок;
- недопущение коррупционных проявлений;
- оказание поддержки отечественным производителям товаров, а также отечественным поставщикам работ и услуг в той мере, в какой это не противоречит международным договорам, ратифицированным Республикой Казахстан;
- приобретение инновационных и высокотехнологичных товаров, работ, услуг;
- предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок;
- соблюдение прав на объекты интеллектуальной собственности, содержащиеся в закупаемых товарах.

Также важное значение для Банка имеет отношение поставщиков к экологическим аспектам своей деятельности, включая наличие у них политики снижения выбросов CO₂. В этой связи в технических спецификациях по закупаемым товарам, работам, услугам Банком предусмотрено

представление поставщиками на добровольной основе информации о наличии у них политики снижения выбросов CO₂, и принимаемых мерах по снижению выбросов CO₂. Банком приветствуется поставка товаров, которые соответствуют хотя бы одному из нижеперечисленных критериев:

- наличие экомаркировки;
- товары из вторичного сырья;
- товары отечественного производства.

Банк прилагает все усилия для увеличения доли участия местных поставщиков в процессе закупок (местного содержания) с целью поддержки и стимулирования национальной экономики и локальных цепочек поставок. В 2024 году доля приобретенных товаров, работ, услуг у местных поставщиков составила 93%.

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



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Таблица 61. Количество и доля закупки у местных поставщиков 
GRI 204-1

Показатель	2022	2023	2024
Кол-во поставщиков, всего	144	128	185
Сумма, млн тенге	2 126	1 141,1	4 768,4
В т.ч. закупки у местных ³⁹ поставщиков			
Кол-во	133	121	172
Сумма, млн тенге	1 976,5	1 104,0	3 627,6
% по кол-ву	92	95	93
% по сумме	93	97	76

В 2024 году доля местных поставщиков составила 93% (в 2023 году 94%). Всего Банком было закуплено у местных поставщиков 3,6 млрд тенге или 93% по закупкам от местных поставщиков.

Таблица 62. Ключевой показатель эффективности в области управления закупками и цепочками поставок на 2024 год, %

Показатель	Целевые планки для КПД		
	Порог	Цель	Вызов
Совокупная доля закупок в конкурентной среде предусмотренных в годовом плане закупок товаров, работ, услуг	55	60	65

Банком предусмотрено включение КПД по закупкам. Так, на 2024 год поставлена цель (60%) по совокупной доле закупок в конкурентной среде предусмотренных в годовом плане закупок товаров, работ, услуг.

³⁹ Под местными поставщиками понимаются поставщики, осуществляющие деятельность в пределах Республики Казахстан

Таблица 63. Информация о закупках в разрезе по способам закупок за 2022–2024 гг.

Способ закупок	2022 (млн тг.)		2023 (млн тг.)		2024 (млн тг.)	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Из одного источника путем прямого заключения договора	252,5	283,3	171,5	146,3	1 650	1 555
Тендер	881,1	552,8	1 024,6	900,5	4 169	3 199
Запрос ценовых предложений	26,1	25,7	393,6	306,2	298	176
Электронный магазин	0,0	0,0	4,5	4,5	38	29
Итого	1 159,7	861,8	1 594,2	1 357,5	6 155	4 959



Таблица 64. **Информация о закупках с разбивкой по категориям (работы, товары, услуги) за 2022–2024 гг., тыс. тенге**

Вид предмета закупок	2022 год ГПЗ			2023 год ГПЗ			2024 год ГПЗ		
	план	факт	экономия	план	факт	экономия	план	факт	экономия
Товар	251 876,2	218 047,7	33 828,5	177 640	137 990	39 651	113 091	88 033	25 058
Работа	126 529,5	120 883,2	5 646,3	375 641	282 943,0	92 698	606 057	234 102	371 955
Услуга	780 802,2	522 828,2	257 974	1 040 958	936 559	104 399	5 435 506	4 637 149	798 357
Итого	1 159 208,0	861 759,1	297 448,9	1 594 239	1 357 492	236 747	6 154 654	4 959 284	1 195 370

В 2024 году по проведенным закупкам товаров, работ, услуг было сэкономлено 1 195 370,0 тыс. тенге.



Банк Развития
Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

Перспективы развития



Годовой отчет / 2024





О Банке Развития



О макроэкономической
ситуации в стране



Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития



Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания



Система корпоративного
управления



Устойчивое развитие



Перспективы развития



Приложения

Перспективы развития

БРК остается ключевым институтом финансирования долгосрочных инвестиционных проектов, направленных на развитие экономики Казахстана.

Банк продолжит трансформацию своей деятельности в рамках правительственного плана экономического

В 2025 году БРК сосредоточится на следующих инициативах:

Банк продолжит проактивно участвовать в реализации крупных и якорных проектов в обрабатывающей промышленности, поддерживая стратегические сектора, которые формируют экономическое ядро страны.

Важное место в планах занимает поддержка жилищно-коммунального хозяйства. Особо хочется отметить участие Банка в реализации проектов в рамках Национального проекта по модернизации энергетического и коммунального секторов, а также Национального инфраструктурного плана до 2029 года. Будут реализованы проекты по строительству и модернизации дорожной инфраструктуры на сумму 1 млрд долл. США, а также вложения в размере 207 млрд тенге на строительство больниц. Эти инициативы закладывают фундамент для долгосрочного устойчивого развития страны.

Банк будет активно использовать инструменты портфельной государственной гарантии, гарантирования и синдицирования. Это

роста. Так, БРК планируется профинансировать в 2025 году проекты на сумму 2,2 трлн тенге, активно поддерживая промышленное производство, транспортную и энергетическую инфраструктуру, а также инициативы в области импортозамещения и несырьевого экспорта.

позволит эффективно привлекать дополнительную ликвидность со стороны государства, банков второго уровня и международных финансовых институтов.

Также будет уделено особое внимание привлечению международного фондирования и выпуску ценных бумаг, что позволит обеспечить устойчивую ликвидность для развития ключевых направлений.

Для расширения поддержки экономики будут развиваться новые финансовые продукты, такие как экспортные аккредитивы с постфинансированием, финансирование нерезидентов, факторинг и финансирование экспортеров. В целях развития внутристрановой ценности Банк продолжит поддержку отечественных товаропроизводителей.

БРК, как финансовый институт развития, демонстрирует активную приверженность ESG-принципам, ежегодно укрепляя свои позиции в области ответственного инвестирования и устойчивого развития. Банк продолжит активное продвижение

устойчивого развития, ориентируясь на внедрение ESG-принципов и соответствие международным стандартам и требованиям. В 2025 году будет продолжена реализация мероприятий, предусмотренных Дорожной картой по внедрению ESG-принципов, что позволит укрепить позиции БРК как надежного партнера в сфере устойчивых инвестиций и финансирования.

Особое внимание будет уделено активной работе по получению аккредитации Зеленого Климатического Фонда, что позволит Банку в будущем привлечь

льготное финансирование для реализации устойчивых и «зеленых» проектов.

Кроме того, в рамках обеспечения высокого уровня прозрачности и доверия со стороны заинтересованных сторон, а также во избежание явления «greenwashing», Банк продолжит работу по раскрытию информации в соответствии с требованиями международных стандартов. Это позволит улучшить понимание результатов деятельности Банка и укрепить взаимодействие с инвесторами, клиентами и другими заинтересованными сторонами.





Банк Развития
Казахстана



- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития**
- 8 Приложения



Контактная информация

GRI 2-1

Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»
Республика Казахстан, Z05T3E 2,
г. Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел,
дом 55А, н.п. 15

Канцелярия: +7 (7172) 79 26 79
info@kdb.kz
www.kdb.kz

Телефон доверия по вопросам комплаенс:
+7 (7172) 79 84 54

Вопросы по связям с инвесторами:
+7 (7172) 79 26 52, borrowing@kdb.kz

**Вопросы по годовому отчету могут быть направлены
в Службу по связям с общественностью на**
pressa@kdb.kz
+7 (7172) 79 26 08



Банк Развития
Казахстана

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

О Банке Развития

О макроэкономической
ситуации в стране

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

Система корпоративного
управления

Устойчивое развитие

Перспективы развития

Приложения



8 Приложения





Приложение № 1. Об отчете

Существенные темы и их оценка

GRI 2-2, 2-3, 2-4, 3-1

АО «Банк Развития Казахстана», являясь национальным институтом развития, привержен принципам устойчивого развития и ответственного инвестирования, придает большое значение воздействию своей деятельности на экономику страны, общество и окружающую среду, стремясь обеспечить баланс интересов всех заинтересованных сторон.

БРК стремится к полному раскрытию информации для широкого круга заинтересованных сторон и ежегодно выпускает годовые отчеты, соответствующие международным и национальным требованиям в области подготовки отчетности. На протяжении двух десятилетий Банк демонстрирует приверженность прозрачности и открытости, отражая в годовых отчетах не только финансовые результаты деятельности, но и подчеркивая его стремление к внедрению и соблюдению лучших практик в области ESG.

Годовой отчет Банка за 2024 год включает обширную информацию обо всех аспектах деятельности БРК, включая операционные и финансовые результаты деятельности, корпоративное управление и устойчивое развитие.

Настоящий отчет охватывает деятельность Банка в период с 1 января по 31 декабря

2024 года. Банком проведена процедура внешнего заверения данного Годового отчета.

Для обеспечения долгосрочной прибыльности и устойчивого развития, Банк акцентирует внимание на реализации ESG инициатив, направленных на эффективное управление рисками. Эти усилия не только способствуют минимизации потенциальных угроз для банка и его клиентов, но и вносят вклад в создание благоприятного социально-экономического и экологического будущего. В этом контексте особое значение приобретает процесс должной осмотрительности, позволяющий Банку глубже понимать и учитывать экологические, социальные и управленческие аспекты своей деятельности.

С 2023 года Банком используется обновленная методика оценки существенных тем с учетом расширения применимых стандартах. Помимо международного стандарта отчетности GRI Sustainability Reporting Standards, были учтены рекомендации IFRS и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР).

Процесс оценки существенных тем проводился в соответствии со стандартом

GRI 3: Существенные темы 2021, следуя этапам, указанным в стандарте:

1. Определение области Отчетности.

Проведен анализ деятельности Банка в области устойчивого развития за отчетный период, учитывая интересы всех заинтересованных сторон и существенные темы прошлого года.

2. Анализ и идентификация тем.

В рамках всей цепочки создания стоимости был проведен комплексный анализ для определения существенных тем в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками в нефинансовой отчетности:

- Темы, включенные в отраслевой стандарт SASB по банковскому сектору;
- Бенчмарк раскрытия существенных тем в деятельности аналогичных компаний;
- Темы, оцениваемые ведущими мировыми ESG рейтинговыми агентствами для оценки производительности и управления портфелями компаний в банковском секторе (S&P Global Ratings, MSCI ESG Ratings);
- Требования АРРФР, KASE.

На первом этапе были анализированы стандарты SASB и GRI, которые определяют существенные темы для инвестиционно-банковского сектора. На втором этапе был проведен бенчмарк-анализ и выделены существенные темы 6 аналогичных компаний в данной отрасли. На третьем этапе были проанализированы и выявлены ключевые темы, которые оцениваются ведущими рейтинговыми агентствами,

такими как S&P Global Ratings и MSCI ESG Ratings в инвестиционно-банковском секторе. Итоговый список 15 существенных тем был сформирован на основе обобщения рекомендаций SASB и GRI, с добавлением тем полученных на основе бенчмарк-анализа и тем выбранных на основе анализа ключевых тем, оцениваемых ведущими рейтинговыми агентствами, а также рекомендациями АРРФР и IFRS SDS. Кроме того, в рамках ежегодного обновления ESG рейтинга Банка, были учтены рекомендации рейтингового агентства Sustainable Fitch с целью улучшения раскрытия информации.

3. Оценка и приоритизация существенности.

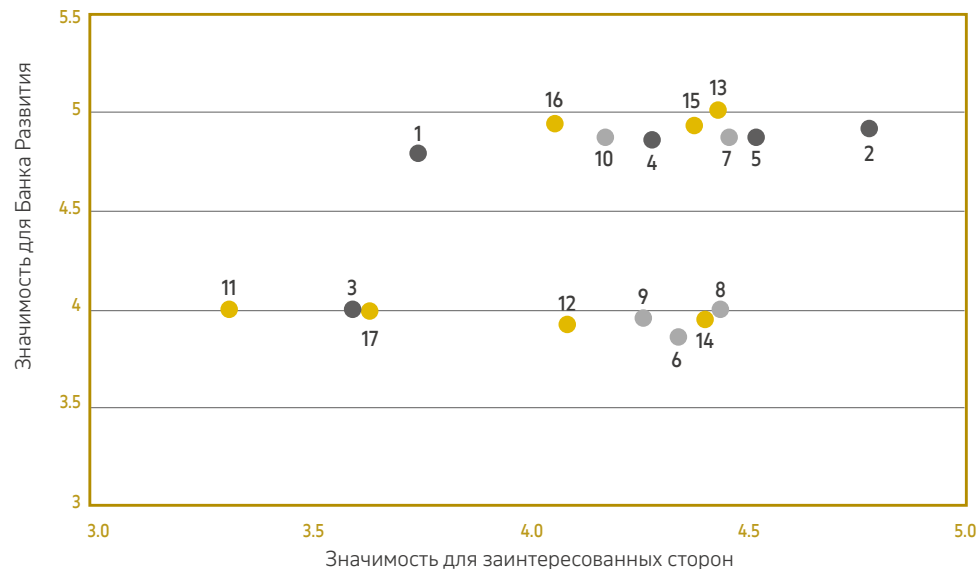
Для валидации определенных ранее существенных тем было организовано анкетирование среди заинтересованных сторон для оценки значимости различных тем, учитывая их потенциальное воздействие на интересы участников. В опросе на добровольной основе приняли участие 35 заинтересованных лиц, каждому из них предлагалось оценить важность различных тем для годового отчета 2024 года, используя пятибалльную шкалу для оценки, где более высокая оценка указывала на более значимую тему.

По сравнению с существенными темами прошлого года, в Годовом отчете Банка за 2024 год раскрыты 2 новые существенные темы, такие как: «Изменение климата» и «Взаимодействие с поставщиками».

GRI 3-2

Результаты оценки существенности представлены в виде матрицы ниже. Все 17 существенных тем, указанные ниже, имеют значение для Банка и его заинтересованных сторон.

Матрица существенности



Аспект	№	Существенные темы 2024 года
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕМЫ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АСПЕКТ	1	Конфиденциальность клиентов
	2	Экономическая результативность
	3	Препятствие конкуренции
	4	Устойчивое финансирование
	5	Противодействие коррупции
ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	6	Обращение с отходами
	7	Выбросы
	8	Водные ресурсы
	9	Энергоэффективность
	10	Изменение климата
СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ	11	Местные сообщества
	12	Охрана труда и техника безопасности
	13	Отношения работников и руководства
	14	Обеспечение занятости и достойных условий труда
	15	Профессиональная подготовка и образование
	16	Разнообразие и равные возможности
	17	Взаимодействие с поставщиками

Приложение № 2. Индекс GRI

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
GRI 2. Общие раскрытия информации						
Организация и ее практика отчетности						
2-1	Сведения об организации	АО «Банк Развития Казахстана»	Контактная информация, стр. 152			
2-2	Субъекты, включенные в отчетность организации в области устойчивого развития	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 154			
2-3	Отчетный период, периодичность и контактное лицо	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 154			
2-4	Пересмотр информации	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 154			
2-5	Внешнее заверение	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №5. стр. 167			Определенная нефинансовая информация, обозначенная условными знаками  в тексте Годового отчета, прошла процедуру заверения со стороны компании PwC.
Виды деятельности и работники						
2-6	Секторы, на которых работает организация Цепочка создания стоимости Другие деловые отношения	АО «Банк Развития Казахстана»	Услуги Банка Развития, Фондирование, работа с инвесторами и международное сотрудничество, Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания стр. 13, 41, 47	d. Описать существенные изменения в 2-6-а, 2-6-б и 2-6-с по сравнению с предыдущим отчетным периодом		В Банке нет значительных изменений, связанных с цепочкой поставок продукции
2-7	Работники	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 119, 121	b.iii Негарантированные часы работы сотрудников с разбивкой по полу и регионам	Не применимо	Ненормированный рабочий график неприменим для штатных сотрудников
2-8	Работники, не являющиеся сотрудниками	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 121			
Корпоративное управление						
2-9	Структура и состав руководства	АО «Банк Развития Казахстана»	Совет директоров Банка Развития, стр. 60, 68, 70, 73, 122, 138	i Исполнительные и неисполнительные члены; vi. Недопредставленные социальные группы	Не применимо	В Банке не ведется учет
2-10	Выдвижение и выбор высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр. 66			
2-11	Председатель высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Правление, стр. 73			

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействием	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 92-93			
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 92			
2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 93			
2-15	Конфликты интересов	АО «Банк Развития Казахстана»	Урегулирование корпоративных конфликтов интересов, стр. 83			
2-16	Передача информации о важнейших проблемах	АО «Банк Развития Казахстана»	Деятельность правления Банка Развития, стр. 87			В Банке отсутствует понятие «критических проблем», все вопросы, рассматриваемые на заседаниях СД и Правления Банка являются важными.
2-17	Коллективные знания высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Компетенция членов директоров, стр. 68			
2-18	Оценка эффективности работы высшего руководящего органа	АО «Банк Развития Казахстана»	Оценка деятельности совета директоров, стр. 69			
✂ 2-19	Политика вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр 78 Устойчивое развитие, стр. 93 Социальный аспект, стр. 125	а. ii. Бонусы за регистрацию или стимулирующие выплаты при приеме на работу; iii. Выплаты при увольнении; iv. Возвратные выплаты; v. Пенсионные пособия;	Не применимо	В Банке отсутствует практика по отдельным выплатам, таким как бонусы за регистрацию или стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты при увольнении, возвратные выплаты и пенсионные пособия. ✎
✂ 2-20	Процесс определения размера вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Корпоративное управление, стр 78 Социальный аспект, стр. 128	а. iii. Привлекаются ли консультанты по вопросам вознаграждения к определению вознаграждения и, если да, являются ли они независимыми от организации, ее высшего руководящего органа и высших руководителей.	Не применимо	В Банке не привлекаются консультанты по вопросам вознаграждения для определения вознаграждения. ✎
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 129	с. Сообщить контекстную информацию, необходимую для понимания данных и того, как они были собраны	Конфиденциально	

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
Стратегия, политика и практические методы						
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развитии	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 92			
2-23	Обязательства в области политики	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 91 Управленческий аспект, стр. 144 Приложение №4, стр 166			
2-24	Внедрение обязательств в области политики	АО «Банк Развития Казахстана»	Устойчивое развитие, стр. 91			
2-25	Устранение негативного воздействия	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 128			В Банке отсутствует обязательство по обеспечению/сотрудничеству в устранении негативных воздействий
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 128			
Взаимодействие с заинтересованными сторонами						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 137			
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 137			
2-30	Коллективные договоры	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 128			
GRI 3. Существенные темы						
3-1	Порядок определения существенных тем	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 154			
3-2	Перечень существенных тем	АО «Банк Развития Казахстана»	Приложение №1. Об отчете, стр. 155			
Категория: Экономика						
GRI 201. Экономические показатели						
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	АО «Банк Развития Казахстана» АО «Фонд развития промышленности» DBK Capital Structure Fund B.V.	Социальный аспект, стр. 133	b. Если это существенно, сообщите об EVG&D отдельно на уровне страны, региона или рынка, а также о критериях, используемых для определения значимости.	Не применимо	В Банке не ведется учет удержанной экономической стоимости.

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 129	а. Если обязательства по плану покрываются за счет общих ресурсов организации, оценочная стоимость этих обязательств б. Если существует отдельный фонд для оплаты пенсионных обязательств плана с. Если фонд, созданный для оплаты пенсионных обязательств по плану, покрывает их не полностью, объясните стратегию, если таковая имеется, принятую работодателем для достижения полного покрытия, и сроки, если таковые имеются, в которые работодатель надеется достичь полного покрытия. е. Уровень участия в пенсионных планах, например, участие в обязательных или добровольных планах, региональных или страновых планах, а также планах с финансовыми последствиями.	Не применимо	В Банке отсутствуют специальные пенсионные фонды или программы, которые не предусмотрены законодательством Республики Казахстан. 
GRI 203. Косвенное экономическое воздействие						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 134			
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 134			
203-2	Существенное не прямое экономическое воздействие	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Социальный аспект, стр. 134, 135-136			
GRI 204. Закупки						
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 148			В компании неприменимо определение, используемое для «значительных мест деятельности»
GRI 205. Противодействие коррупции						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 144			

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
205-2	Информирование о политике и методах противодействия коррупции и обучение им (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 145			
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 145			
Категория: Экологическая						
GRI 302. Энергия						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 108			
302-1	Потребление энергии внутри организации (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 108			Банк не осуществляет деятельность по генерации и продаже энергии.
302-3	Энергоемкость	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 108			
GRI 303. Вода и сточные воды						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 103			
303-3	Водозабор	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 104	б) общий забор воды из всех вододефицитных районов в мегалитрах.	Не применимо	Банк не осуществляет прямой забор воды из вододефицитных районов.
GRI 305. Выбросы парниковых газов						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 104			
305-1	Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 104-105	с) биогенные выбросы CO ₂ .	Не применимо	В Банке отсутствует практика по ведению учета биогенных выбросов
305-2	Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 104-105	б) выбросы парниковых газов по Охвату 2 по рыночному методу	Не применимо	
305-3	Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3) (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 104-105, 107	с) биогенные выбросы CO ₂ .	Не применимо	В Банке отсутствует практика ведения учета биогенных выбросов. При расчете согласно PCAF Банк использовал выбросы заемщиков только по Охвату 1 по инвестиционным проектам, в связи с тем, что в Казахстане выбросы по охвату 2 не регулируются государственными органами. 

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 106			
305-5	Сокращение выбросов парниковых газов (2016)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 106			
GRI 306. Отходы						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 102			
306-1	Образование отходов и существенные последствия, связанные с отходами (2020)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 102			
306-2	Управление существенными воздействиями, связанными с отходами (2020)	АО «Банк Развития Казахстана»	Экологический аспект, стр. 102			
306-3	Образование отходов (2020)	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Экологический аспект, стр. 102	а) общий вес образовавшихся отходов в тоннах и разбивка этого общего количества по составу отходов.	Не раскрыто	Банк не ведет учет по классификации отходов
Категория: Социальная						
GRI 401. Практика трудоустройства						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 122			
401-1	Вновь нанятые работники и текучесть кадров (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 123, 127			
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются работникам, работающим на условиях временной или неполной занятости (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 129			В компании неприменимо определение, используемое для «значительных мест деятельности»
401-3	Декретный отпуск (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130			
GRI 402. Трудовые/управленческие права						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 126			
402-1	Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 128			

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете/ Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
GRI 403. Охрана труда и техника безопасности						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130			
403-1	Система управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130-131			
🔗 403-2	Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130,132	a.ii Как результаты оценки рисков используются для оценки и постоянного улучшения системы управления охраной труда и безопасностью.	Не применимо	В реестре рисков Банка отсутствуют риски, связанные с ОТИПБ 
403-3	Службы охраны здоровья (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130, 132			
403-4	Участие работников, консультации и коммуникации по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130	b. Официальные совместные комитеты по охране труда и технике безопасности между руководством и работниками	Не применимо	Совместные комитеты по охране труда и здоровья руководства и работников отсутствуют
🔗 403-5	Профессиональная подготовка по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 130	a. описание любого обучения по охране труда, проводимого для работников, не являющихся сотрудниками, включая общее обучение, а также обучение по конкретным опасностям, связанным с работой, опасным видам деятельности или опасным ситуациям	Не применимо	В Банке не ведется учет по внештатным работникам 
403-6	Продвижение здоровья работников (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 129, 131			
403-7	Предотвращение и смягчение последствий для здоровья и безопасности труда, непосредственно связанных деловыми отношениями (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 129, 131			

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
403-8	Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте (2018)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 131-132	а-ii. количество и процентная доля всех сотрудников и работников, которые не являются сотрудниками, которые охвачены такой системой, прошедшей внутренний аудит; а-iii. количество и процент всех сотрудников и работников, которые не являются сотрудниками, которые охвачены такой системой, прошедшей аудит или сертификацию внешней стороной.	Не применимо	Согласно внутренним нормативно-правовым актам в обязанности сотрудников, ответственных за организацию и координацию работы по обеспечению безопасности и охраны труда в Банке, предусмотрено осуществление внутреннего контроля по безопасности и охране труда. Ввиду специфики деятельности Банка, которая является нетравмо-опасной и не связана с угрозами охраны труда и промышленной безопасности, сертификация и внутренний аудит в области ОТиПБ не проводится. 
403-9	Травмы, связанные с работой	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 132	б. Для всех работников, которые не являются сотрудниками, но чья работа и/или рабочее место контролируется организацией: i. количество и уровень смертельных случаев в результате травм, связанных с работой; ii. количество и уровень производственных травм с тяжелыми последствиями (за исключением смертельных случаев); iii. количество и уровень регистрируемых производственных травм; iv. основные виды травм, связанных с работой; v. количество отработанных часов.	Не применимо	Внештатные работники не охвачены системой охраны труда и безопасности Компании
GRI 404. Обучение и образование						
3-3	Подход в области менеджмента	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 123			
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного работника (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 123-124			

Индикатор	Раскрытие	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия		
				Требование не раскрыто	Причина	Пояснение
404-2	Программы повышения квалификации, призванные поддерживать способность работников к занятости (2016)	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 123	b) программы помощи при переходе на новое место работы, призванные способствовать продолжению трудовой деятельности и управлению завершением карьеры в связи с выходом на пенсию или прекращением трудовой деятельности.	Не применимо	В Банке отсутствуют программы поддержки при трудоустройстве, для предпенсионного возраста и при выходе на пенсию или увольнении.
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 126			
GRI 405. Разнообразие и равные возможности						
405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 120			В компании не ведется учет других индикаторов разнообразия (меньшинства или уязвимые группы)
405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждений у мужчин и женщин	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 122, 126	b. Определение, используемое для «значительных мест деятельности»		В компании неприменимо определение, используемое для «значительных мест деятельности»
GRI 406. Недискриминация (2016)						
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр. 121, 145			
GRI 418. Неприкосновенность частной жизни						
418-1	Конфиденциальность клиентов. Обоснованные жалобы, касающиеся нарушений конфиденциальности	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческие аспекты, стр. 146			
GRI G4. Раскрытие информации в секторе финансовых услуг						
🏦 G4-FS8	Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для каждого направлению деятельности в разбивке по целям	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Устойчивое развитие, стр. 98	Частичное раскрытие	В оценку были включены только займы, выданные на ВИЭ проекты.	Отсутствие четких критериев для определения «зеленых» проектов не позволяет идентифицировать проекты как экологически значимые, за исключением проектов, связанных с ВИЭ. 📝

Приложение № 3. Индекс SASB

Индикатор SASB	Наименование индикатора	Границы отчетности	Раздел и страница в Отчете / Комментарий	Причина нераскрытия
Разнообразие и инклюзивность сотрудников				
FN-IB-330a.1	Процентное соотношение гендерных и расовых/этнических групп в составе исполнительного руководства, неисполнительного руководства, специалистов и всех остальных сотрудников.	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр 120-121	Банк не учитывает сотрудников по расовому/этническому составу
Учет экологических, социальных и управленческих факторов в инвестиционно-банковской и операторской деятельности				
FN-IB-410a.3	Описание подхода к учету ESG факторов в инвестиционно-банковской и брокерской деятельности.	АО «Банк Развития Казахстана»	Фондирование, работы с инвесторами и международное сотрудничество, стр. 41, 91, 97, 100, 106, 116	
Деловая этика				
FN-IB-510a.2	Описание политики и процедур в отношении информаторов.	АО «Банк Развития Казахстана»	Социальный аспект, стр 128 Управленческий аспект, стр 144	
Управление системными рисками				
FN-IB-550a.2	Описание подхода к учету результатов обязательных и добровольных стресс-тестов при планировании достаточности капитала, долгосрочной корпоративной стратегии и других видов деятельности.	АО «Банк Развития Казахстана»	Система правления рисками, стр. 78	
Метрика деятельности				
FN-IB-000.B	Количество и стоимость кредитов по отраслям экономики.	АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности»	Социальный аспект, стр 133	В Банке отсутствуют прямые инвестиции
FN-IB-510.a.1	Общая сумма денежных потерь в результате судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, антимонопольным, антиконкурентным поведением, манипулированием рынком, злоупотреблением служебным положением или другими законами или правилами, связанными с финансовой отраслью	АО «Банк Развития Казахстана»	Управленческий аспект, стр. 146	

Приложение № 4. Перечень нормативных документов АО «Банка Развития Казахстана»

GRI 2-23

Наименование документов	Ссылка на документ/источник
Структура Холдинга «Байтерек»	https://www.baiterek.gov.kz/ru
Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/b26/8u3n0f3axtk2lokos0rydkt4plstl4bd/__.pdf
Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2024–2033 годы	https://www.kdb.kz/upload/iblock/957/0qy19446977c90r6nfz0uhcgwu6o6yg1/Strateg_a-razv_t_a-BRK.pdf
Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/92d/Kodeks-korporativnogo-upravleniya-AO-BRK-2019-rus.pdf
Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/66f/ser2t42xo3535xaskzwp8ygor0qbnq75/_-1_.pdf
Политика противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/172/__.pdf
Стратегия корпоративной социальной ответственности АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/1c5/Strategiya_po_korp_i_sots_otvetstvennosti_rus_2016.pdf
Политика в области «зеленого» и устойчивого финансирования	https://www.kdb.kz/upload/iblock/907/k6i2xs1fecb4nytrd2qkuethpwuka2/Green-and-Sustainable-Financing-Framework_062024_RUS.pdf
Политика безопасности АО «Банк Развития Казахстана»	https://www.kdb.kz/upload/iblock/be5/efop20zbfq1c6t3x2pcne5jo70y8s45b/Politika-v-oblasti-bezopasnosti-i-okhrany-truda-.pdf
Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Дорожная карта АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG 2023–2026 гг.	Конфиденциальный документ
Политика информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Коммуникационная стратегия АО «Банк Развития Казахстана» на 2024–2028 гг.	Конфиденциальный документ
Правила внедрения системы менеджмента противодействия коррупции ISO 37001:2016 в АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила управления коррупционными рисками АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила разработки корректирующих действий системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Правила организации внутреннего аудита системы менеджмента противодействия коррупции в АО «Банк Развития Казахстана»	Конфиденциальный документ
Политика АО «Банк Развития Казахстана» в отношении подарков	https://www.kdb.kz/upload/iblock/efd/Politika-v-otnoshenii-podarkov.pdf

Приложение №5. Отчет о результатах независимой проверки



Отчет о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность, в отношении выборочной информации об устойчивом развитии АО «Банк развития Казахстана»

Совету директоров АО «Банк развития Казахстана».

Вывод, обеспечивающий ограниченную уверенность

Мы провели проверку, обеспечивающую ограниченную уверенность, в отношении выборочной информации об устойчивом развитии АО «Банк развития Казахстана» (далее — «Банк») и его выборочных дочерних организаций, включенных в Годовой отчет АО «Банк развития Казахстана» за 2024 год (далее — «Годовой отчет»).

Выборочная информация об устойчивом развитии по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на эту дату, в Годовом отчете («Выборочная информация о устойчивом развитии») включает:

- выборочную информацию об устойчивом развитии, подготовленную в соответствии со Стандартами отчетности в области устойчивого развития GRI и раскрытием информации для финансового сектора GRI G4, опубликованными Глобальной инициативой по отчетности (GRI), а также методологией и руководствами, разработанными Банком и раскрытыми в Годовом отчете (далее совместно — «Стандарты GRI и связанная методология»), и изложенную в Приложении 1 к этому отчету («Выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам GRI»);
- выбранную информацию об устойчивом развитии, подготовленную в соответствии со Стандартами отчетности в области устойчивого развития SASB, поддерживаемыми Международным советом по стандартам устойчивого развития (ISSB), а также методологией и руководствами, разработанными Банком и раскрытыми в Годовом отчете (далее — «Стандарты SASB и связанная методология»), и изложенную в Приложении 2 к этому отчету («Выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам SASB»).

По итогам проведенных нами процедур и полученных доказательств, ничто не привлекло нашего внимания, что дало бы нам основание полагать, что:

- выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам GRI не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии со Стандартами GRI и связанной методологией;
- выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам SASB не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии со Стандартами SASB и связанной методологией.

Основа для вывода

Мы выполнили задание, обеспечивающее ограниченную уверенность, в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность («МСЗОУ»), 3000 (Пересмотренный), «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита или обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов» («МСЗОУ 3000 (Пересмотренный)'), выпущенным Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори»
Бизнес центр «Q2», 4-й этаж пр. Кабанбай батыра 15/1 Астана, Казахстан, Zo5M6H9
T: +7 (7172) 550 707

1 из 12



Мы считаем, что полученные нами доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы обеспечить основу для нашего вывода. Наша ответственность по данному стандарту описана далее в разделе отчета «Наша ответственность».

Наша независимость и управление качеством

Мы соответствовали требованиям о независимости и прочим этическим требованиям Кодекса профессиональной этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), который основан на фундаментальных принципах честности, объективности, профессиональной компетентности и добросовестности, конфиденциальности и профессионального поведения.

Мы применяем Международный Стандарт по Управлению Качеством 1, который требует от организации разработки, внедрения и функционирования системы контроля качеством, включая политики и процедуры относительно соответствия этическим требованиям, профессиональным стандартам и применимым правовым и законодательным требованиям.

Прочие обстоятельства

Наше заключение в отношении текущего периода касается информации об устойчивом развитии, описанной в разделе «Вывод, обеспечивающий ограниченную уверенность» нашего отчета. Сравнительная информация об устойчивом развитии по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату, касающаяся показателей GRI 2-6, GRI 2-16 и SASB FN-IB-510a.1, не была предметом нашего задания. Мы не выражаем модифицированного вывода в связи с этим вопросом.

Ответственность за Выборочную информацию об устойчивом развитии

Руководство Банка несет ответственность за:

- Подготовку Выборочной информации об устойчивом развитии в соответствии с применимыми критериями;
- Разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для обеспечения подготовки Выборочной информации об устойчивом развитии в соответствии с применимыми критериями, которая не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок;
- Выбор и применение соответствующих методов отчетности об устойчивом развитии, а также формирование предположений и оценок, которые являются обоснованными в данных обстоятельствах.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки отчетности об устойчивом развитии Банка.

Неотъемлемые ограничения при подготовке Выборочной информации об устойчивом развитии

С точки зрения Стандартов GRI и Стандартов SASB существует диапазон различных, но допустимых, методов расчета и раскрытия. Данные методы могут привести к существенным различиям в результатах, что может повлиять на их сопоставимость с данными других организаций. Следовательно, Выборочная информация об устойчивом развитии должна

2 из 12



рассматриваться вместе с методологией, использованной руководством Банка как описано в Годовом отчете, и за которую Банк несет единоличную ответственность.

Наша ответственность

Наша ответственность заключается в планировании и выполнении задания, обеспечивающего уверенность, для получения ограниченной уверенности в том, что Выборочная информация об устойчивом развитии не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также для выпуска отчета о результатах проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность, содержащего наш вывод. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок, они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе Выборочной информации об устойчивом развитии.

В рамках задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, проводимого в соответствии с МСЗОУ 3000 (Пересмотренный), мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего задания. Кроме того, мы выполняем следующее:

- Определяем целесообразность использования Банком применимых критериев в качестве основы для подготовки Выборочной информации об устойчивом развитии.
- Проводим процедуры оценки рисков, включая получение представления о внутренних контролях, имеющих отношение к заданию, с целью выявления возможного возникновения существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, но не с целью предоставления заключения об эффективности внутренних контролей Банка.
- Разрабатываем и проводим процедуры с учетом возможного возникновения существенных искажений в Выборочной информации об устойчивом развитии. 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.

Краткое описание выполненной работы

Задание, обеспечивающее ограниченную уверенность, предусматривает проведение процедур с целью получения доказательств в отношении Выборочной информации об устойчивом развитии. Процедуры в рамках задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, отличаются по характеру, срокам, а также объему от задания, обеспечивающего разумную уверенность. Следовательно, уровень уверенности, полученной в рамках задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, существенно ниже уверенности, которая была бы получена при выполнении задания, обеспечивающего разумную уверенность.

Характер, сроки и объем выбранных процедур зависят от профессионального суждения, включая определение возможного возникновения существенных искажений в Выборочной информации об устойчивом развитии вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При выполнении задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, мы выполнили следующие процедуры:

- Получение представления о процессах отчетности Банка, имеющих отношение к подготовке Выборочной информации об устойчивом развитии;
- Проведение опросов соответствующего персонала в отношении Выборочной информации об устойчивом развитии в Годовом отчете;
- Проведение тестирования по существу на выборочной основе в отношении Выборочной информации об устойчивом развитии, чтобы проверить, что данные были надлежащим образом рассчитаны, учтены, сопоставлены и раскрыты.

Ограничения по использованию и распространению

Наш отчет был подготовлен исключительно для Совета директоров Банка в соответствии с соглашением между нами, с целью оказания содействия руководству Банка в раскрытии информации о деятельности Банка и его выборочных дочерних организаций в области устойчивого развития и результатах этой деятельности, а также в выполнении обязанностей в сфере корпоративного управления путем получения отчета о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность, в отношении Выборочной информации об устойчивом развитии. Следовательно, Выборочная информация об устойчивом развитии не может и не должна использоваться для других целей.

Мы даем согласие на раскрытие данного отчета в составе Годового отчета, который будет опубликован на сайте Банка.

За поддержание и целостность сайта Банка отвечает руководство Банка. Выполняемая нами работа не включает рассмотрение этих вопросов, и, соответственно, мы не несем ответственность за какие-либо изменения, которые могли произойти в отношении опубликованной Выборочной информации об устойчивом развитии в случае их публикации на сайте Банка.

В рамках действующего законодательства мы не принимаем на себя ответственность перед другими лицами, кроме Банка, за выполненную работу и настоящий отчет, за исключением случаев, когда имеются на это ясно согласованные письменные условия и получено наше предварительное письменное согласие.

PricewaterhouseCoopers Tax & Advisory LLP

11 июля 2025

Астана, Казахстан.

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической ситуации в стране

3

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития

4

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания

5

Система корпоративного управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения



Приложение 1 к Отчету о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность, от 11 июля 2025 года

Выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам GRI за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрытая на страницах 11–232 Годового отчета и подготовленная в соответствии со Стандартами отчетности в области устойчивого развития GRI и раскрытием информации для финансового сектора GRI G4, опубликованными Глобальной инициативой по отчетности (GRI), а также методологией и руководствами, разработанными Банком, подлежащая проверке, обеспечивающей ограниченную уверенность, изложена ниже:

№	Показатель	Ссылка на стандарт GRI	Выборочная информация об устойчивом развитии
1	Деятельность Банка	2-6 Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	Подраздел: О Банка Развития, Услуги Банка Развития. С девятого по четырнадцатый параграф.
2	Списочная численность работников на 31 декабря 2024 года, в разбивке по гендеру и возрасту, на постоянных и временных	2-7 Сотрудники	Таблица 23, Таблица 24, Таблица 28
3	Динамика количества работников между отчетными периодами	2-7 Сотрудники	Подраздел: Социальный аспект, Численность персонала. Первый параграф.
	Численность внештатных работников на 31 декабря 2024 года, в разбивке по гендеру	2-8 Работники, которые не являются работниками организации	Таблица 29, Таблица 30
	Динамика количества внештатных работников между отчетными периодами, основные виды работ внештатных работников	2-8 Работники, которые не являются работниками организации	Подраздел: Социальный аспект, Структура персонала. Со второго по третий параграф.
4	Структура и состав Совета директоров и его Комитетов	2-9 Структура и состав органов управления	Подраздел: Система корпоративного управления, Совет директоров Банка Развития. С первого по восьмой параграф.
	Структура и состав Совета директоров и его Комитетов	2-9 Структура и состав органов управления	Таблица "Состав действующего Совета директоров на отчетный период".
	Структура и состав Совета директоров и его Комитетов	2-9 Структура и состав органов управления	Подраздел: Комитеты Совета директоров Банка Развития. Первый параграф.
5	Роль Совета директоров	2-12 Роль высшего руководящего органа в осуществлении надзора за управлением воздействиями	Подраздел: Устойчивое развитие, Организационная структура управления устойчивым развитием. С первого по второй параграф. Седьмой и девятый параграфы.
6	Делегирование ответственности за управление воздействиями	2-13 Делегирование ответственности за управление воздействиями	Подраздел: Устойчивое развитие, Организационная структура управления устойчивым развитием. С первого по четвертый параграф.
7	Роль Совета Директоров в управлении устойчивым развитием	2-14 Роль высшего руководящего органа в подготовке отчетности в области устойчивого развития	Подраздел: Устойчивое развитие, Организационная структура управления устойчивым развитием. С первого по второй, с шестого по восьмой параграфы.
8	Информирование Совета директоров о важнейших вопросах	2-16 Информирование высшего руководства о важнейших вопросах,	Подраздел: Устойчивое развитие, Деятельность правления Банка Развития. Первый параграф.



		вызывающих обеспокоенность	
9	Политика вознаграждения должностных лиц Банка	2-19 Политика вознаграждения	Подраздел: Устойчивое развитие, Политика вознаграждения должностных лиц банка. С первого по восьмой параграф.
10	Политика вознаграждения должностных лиц Банка	2-19 Политика вознаграждения	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 2-19.
	Процесс определения размера вознаграждения	2-20 Процесс определения размера вознаграждения	Подраздел: Устойчивое развитие, Политика вознаграждения должностных лиц банка. С первого по восьмой параграф.
	Процесс определения размера вознаграждения	2-20 Процесс определения размера вознаграждения	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 2-20.
11	Коэффициент годового общего вознаграждения и изменение в соотношении	2-21 Коэффициент годового общего вознаграждения	Таблица 44, Таблица 45
12	Обязательства по ведению ответственного бизнеса	2-23 Приверженность политикам	Подраздел: Устойчивое развитие, Подход к управлению устойчивым развитием. С первого по седьмой параграф.
	Обязательства по ведению ответственного бизнеса	2-23 Приверженность политикам	Подраздел: Управленческие аспекты, Противодействие коррупции. С первого по пятый параграф.
	Обязательства по ведению ответственного бизнеса	2-23 Приверженность политикам	Приложение №4. Перечень нормативных документов АО «Банк Развития Казахстана»
13	Соблюдение принципов ответственного ведения бизнеса	2-24 Выполнение взятых на себя обязательств	Подраздел: Устойчивое развитие, Подход к управлению устойчивым развитием. С первого по шестой и восьмой параграф.
14	Подход к выявлению и разрешению жалоб	2-25 Процессы устранения негативных воздействий	Подраздел: Социальный аспект, Институт Обмудсмена. Первый параграф. Подраздел: Социальный аспект, Каналы коммуникации. С первого по второй параграф.
15	Каналы коммуникации	2-26 Механизмы обращения за консультацией и выражения озабоченности	Подраздел: Социальный аспект, Каналы коммуникации. С первого по второй параграф.
16	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	2-29 Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Подраздел: Управленческие аспекты, Взаимодействие с заинтересованными сторонами. С первого по седьмой параграф.
17	Количество работников, охваченных коллективным договором	2-30 Коллективные договоры	Подраздел: Социальный аспект, Отношения работников и руководства. Двенадцатый параграф.
18	Прямая экономическая стоимость	201-1 Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Таблица 52
19	Прямая экономическая стоимость	201-1 Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Подраздел: Социальный аспект, Социально-экономическое влияние Банка. Со второго по четвертый параграф.
	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	201-3 Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Подраздел: Социальный аспект, Социальная политика (социальная помощь). Второй параграф.
	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	201-3 Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 201-3.
20	Социально-экономический вклад Банка	203-2 Существенное не прямое экономическое воздействие	Таблица 56, Таблица 57
21	Доля закупок у местных поставщиков	204-1 Соотношение закупок у местных поставщиков	Таблица 61

- 1
- О Банке Развития
- 2
- О макроэкономической ситуации в стране
- 3
- Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4
- Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5
- Система корпоративного управления
- 6
- Устойчивое развитие
- 7
- Перспективы развития
- 8
- Приложения



22	Обучение сотрудников в области противодействия коррупции	205-2 Информирование о политике и методах противодействия коррупции и обучение	Таблица 59
23	Подтвержденные случаи коррупции	205-3 Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	Подраздел: Управленческие аспекты, <i>Противодействие коррупции</i> . Десятый параграф.
24	Общее потребление энергии	302-1 Потребление энергии внутри организации	Таблица 16
	Методология расчета энергии	302-1 Потребление энергии внутри организации	Подраздел: Экологический аспект, <i>Энергоменеджмент</i> . Первый параграф, шестой параграф.
25	Энергоемкость	302-3 Интенсивность энергии	Таблица 17
26	Объем водозабора	303-3 Забор воды	Таблица 10
	Водозабор по виду и региону	303-3 Забор воды	Подраздел: Экологический аспект, <i>Использование водных ресурсов</i> . Третий параграф, с первого по второе предложение.
27	Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1)	305-1 Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1)	Таблица 12
	Подход к учету прямых выбросов парниковых газов	305-1 Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1)	Подраздел: Экологический аспект, <i>Выбросы парниковых газов</i> . Со второго по третий параграф.
28	Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2)	305-2 Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2)	Таблица 12
	Подход к учету косвенных энергетических выбросов парниковых газов	305-2 Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 2)	Подраздел: Экологический аспект, <i>Выбросы парниковых газов</i> . Четвертый параграф.
29	Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	305-3 Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	Таблица 12, Таблица 15
	Подход к учету косвенных неэнергетических выбросов парниковых газов	305-3 Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	Подраздел: Экологический аспект, <i>Выбросы парниковых газов</i> . Пятый параграф, седьмой параграф, девятый параграф.
	Подход к учету косвенных неэнергетических выбросов парниковых газов	305-3 Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 305-3.
	Подход к учету косвенных неэнергетических выбросов парниковых газов	305-3 Косвенные неэнергетические выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	Подраздел: Экологический аспект, <i>Углеродоемкие проекты, финансируемые Банком</i> . С пятого по шестой параграф.
30	Интенсивность выбросов парниковых газов	305-4 Интенсивность выбросов парниковых газов	Таблица 13
31	Управление воздействием, связанным с образованием отходов	306-1 Образование отходов и существенные последствия, связанные с отходами	Подраздел: Экологический аспект, <i>Обращение с отходами</i> . С первого по второй параграф.
32	Управление воздействием, связанным с образованием отходов	306-2 Управление существенными воздействиями, связанными с отходами	Подраздел: Экологический аспект, <i>Обращение с отходами</i> . С первого по второй параграф, четвертый параграф.
33	Образование отходов	306-3 Образование отходов	Таблица 7



	Управление воздействием, связанным с образованием отходов	306-3 Образование отходов	Подраздел: Экологический аспект, <i>Обращение с отходами</i> . Четвертый параграф.
34	Количество нанятых и уволенных работников за 2024 год, в разбивке по гендеру и возрасту	401-1 Новые нанятые работники и текучесть кадров	Таблица 33, Таблица 34, Таблица 41, Таблица 43
35	О льготах, предоставляемых сотрудникам банка	401-2 Льготы, предоставляемые работникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются работникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	Подраздел: Социальный аспект, <i>Социальная политика (социальная помощь)</i> . Первый параграф.
36	Общее количество работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком, в разбивке по полу за 2024 год	401-3 Декретный отпуск	Таблица 46, Таблица 48
	О праве сотрудников на отпуск по уходу за ребенком	401-3 Декретный отпуск	Подраздел: Социальный аспект, <i>Социальная политика (социальная помощь)</i> . Восьмой параграф.
37	Об информировании в изменениях деятельности организации	402-1 Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации	Подраздел: Социальный аспект, <i>Отношения работников и руководства</i> . Одиннадцатый параграф.
38	Система охраны труда и безопасности работников	403-1 Система управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> . Пятнадцатый параграф.
39	Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев	403-2 Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> . С четвертого по седьмой параграф, девятнадцатый параграф.
	Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев	403-2 Идентификация опасности, оценка рисков, расследование несчастных случаев	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 403-2.
40	Служба охраны здоровья	403-3 Службы охраны здоровья	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> . Семнадцатый параграф.
41	Участие работников в мероприятиях по охране здоровья	403-4 Участие работников, консультации и коммуникации по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> . С пятого по седьмой параграф.
42	Обучение по вопросам охраны труда	403-5 Профессиональная подготовка по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте	Таблица 49
	Обучение по вопросам охраны труда	403-5 Профессиональная подготовка по вопросам охраны труда и безопасности на рабочем месте	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 403-5.
43	Продвижение здоровья работников	403-6 Продвижение здоровья работников	Подраздел: Социальный аспект, <i>Социальная политика (социальная помощь)</i> . С пятого по седьмой параграф.
	Продвижение здоровья работников	403-6 Продвижение здоровья работников	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> .

- 1

О Банке Развития
- 2

О макроэкономической ситуации в стране
- 3

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5

Система корпоративного управления
- 6

Устойчивое развитие
- 7

Перспективы развития
- 8

Приложения



			С девятого по одиннадцатый параграф.
44	Обеспечение безопасных условий труда	403-7 Предотвращение и смягчение последствий для здоровья и безопасности труда, непосредственно связанных деловыми отношениями	Подраздел: Социальный аспект, <i>Охрана здоровья работников и безопасность труда</i> . С девятого по одиннадцатый параграф.
45	Количество работников охваченной системой ОТиТБ	403-8 Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте	Таблица 50
	Количество работников охваченной системой ОТиТБ	403-8 Работники, охваченные системой управления вопросами охраны труда и безопасности на рабочем месте	Приложение №2. Индекс GRI. Строка 403-8.
46	Число сотрудников, получивших травмы, связанные с деятельностью банка	403-9 Травмы, связанные с работой	Таблица 51
47	Количество часов обучения на одного сотрудника, в разбивке по категориям и гендеру	404-1 Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника	Таблица 35, Таблица 37
48	О повышении квалификации сотрудников	404-2 Программы повышения квалификации, призванные поддерживать способность работников к занятости	Подраздел Социальный аспект, <i>Профессиональное обучение и развитие</i> . С четвертого по пятый параграф, десятый параграф.
49	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры	404-3 Процент работников, получающих регулярные оценки производительности и развития карьеры	Таблица 40
50	Структура персонала и руководящих органов в разбивке по возрасту и полу	405-1 Разнообразие руководящих органов и сотрудников	Таблица 25, Таблица 26, Таблица 27
	Состав сотрудников Банка	405-1 Разнообразие руководящих органов и сотрудников	Подраздел: Социальный аспект, <i>Структура персонала</i> . Первый параграф.
51	Отношение вознаграждения женщин к вознаграждению мужчин	405-2 Соотношение базовой зарплаты и вознаграждения женщин к мужчинам	Таблица 38
52	Случаи дискриминации	406-1 Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	Подраздел: Социальный аспект, Политика в области управления персоналом. Восьмой параграф.
53	Защита данных клиентов	418-1 Конфиденциальность клиентов. Обоснованные жалобы, касающиеся нарушений конфиденциальности	Подраздел: Управленческие аспекты, <i>Информационная безопасность</i> . Параграф третий.
54	Сведения о доле зеленых проектов в кредитном портфеле банка	G4-FS8 Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для по	Таблица 6



		каждому направлению деятельности в разбивке по целям	
	Сведения о доле зеленых проектов в кредитном портфеле банка	G4-FS8 Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для по каждому направлению деятельности в разбивке по целям	Подраздел: Устойчивое развитие, <i>ESG продукты и услуги</i> . Шестой параграф.
	Сведения о доле зеленых проектов в кредитном портфеле банка	G4-FS8 Денежная стоимость продуктов и услуг, предназначенных для получения конкретной экологической выгоды для по каждому направлению деятельности в разбивке по целям	Приложение №2. Индекс GRI. Строка G4-FS8.



Приложение 2 к Отчету о результатах независимой проверки, обеспечивающей ограниченную уверенность, от 11 июля 2025 года

Выборочная информация об устойчивом развитии по стандартам SASB за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрытая на страницах 112-183 Годового отчета и подготовленная в соответствии со Стандартами отчетности в области устойчивого развития SASB, поддерживаемыми Международным советом по стандартам устойчивого развития (ISSB), а также методологией и руководствами, разработанными Банком, подлежащая проверке, обеспечивающей ограниченную уверенность, изложена ниже:

№	Показатель	Ссылка на стандарт SASB	Выборочная информация об устойчивом развитии
1	Списочная численность работников на 31 декабря 2024 года, в разбивке по гендеру и возрасту.	FN-IB-330a.1 Процент (1) гендерного и (2) разнообразного состава для (a) руководства, (b) руководства без исполнительных полномочий, (c) специалистов и (d) всех остальных сотрудников	Таблица 24, Таблица 25, таблица 26, Таблица 27
	Многообразие персонала	FN-IB-330a.1 Процент (1) гендерного и (2) разнообразного состава для (a) руководства, (b) руководства без исполнительных полномочий, (c) специалистов и (d) всех остальных сотрудников	Подраздел: Социальный аспект, <i>Структура персонала</i> . Первый параграф.
2	О методах интеграции экологических, социальных и управленческих (ESG) факторов в деятельность Банка	FN-IB-410a.3 Описание подхода к интеграции экологических, социальных и управленческих (ESG) факторов в деятельность по инвестиционному банкингу и брокерскому обслуживанию	Подраздел: Устойчивое развитие. <i>Подход к управлению устойчивым развитием</i> . С первого по шестой параграф.
3	Сумма денежных потерь из-за судебных разбирательств	FN-IB-510a.1 Общая сумма денежных потерь из-за судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, антимонопольными действиями, антиконкурентным поведением, манипуляциями на рынке, недобросовестной практикой или другими соответствующими законами или регламентами финансовой отрасли	Таблица 60
4	О политиках и процедурах по работе с информаторами.	FN-IB-510a.2 Описание политики и процедур по работе с информаторами	Подраздел: Социальный аспект, <i>Каналы коммуникации</i> . С первого по третий параграф.
5	Описание подхода к стресс-тестированию	FN-IB-550a.2 Описание подхода к интеграции результатов обязательных и добровольных стресс-тестов в	Подраздел: Система управления рисками, <i>Система управления рисками</i> . С четвертого по шестой параграф.



		планирование достаточности капитала, долгосрочную корпоративную стратегию и другие виды бизнес-деятельности	
6	Количество и объем займов клиентам по отраслям экономики	FN-IB-000.B (1) Количество и (2) объем собственных инвестиций и займов по секторам	Таблица 53

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Приложение № 6

АО «Банк Развития Казахстана» Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	177
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	178
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	179–180
Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале.....	181–182

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие положения.....	183	19. Долевые инвестиции.....	226
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	184	20. Отложенные налоговые активы.....	227
3. Анализ финансовых рисков.....	186	21. Прочие активы.....	229
4. Чистый процентный доход.....	202	22. Текущие счета и вклады.....	230
5. Чистый комиссионный доход.....	202	23. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов.....	231
6. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	203	24. Прочие займы.....	231
7. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	203	25. Займы от Материнской компании.....	232
8. Прочие расходы, нетто.....	204	26. Долговые ценные бумаги выпущенные.....	233
9. Убытки от обесценения.....	205	27. Государственные субсидии.....	237
10. Общие административные расходы.....	205	28. Субординированный долг.....	238
11. Расход по подоходному налогу.....	206	29. Прочие обязательства.....	238
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	207	30. Акционерный капитал.....	239
13. Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	208	31. Управление рисками.....	239
14. Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям.....	209	32. Управление капиталом.....	255
15. Займы, выданные клиентам.....	210	33. Условные обязательства кредитного характера.....	255
16. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды.....	216	34. Условные обязательства.....	256
17. Долговые ценные бумаги.....	225	35. Операции со связанными сторонами.....	257
18. Авансы, выданные по договорам финансовой аренды.....	225	36. Анализ по сегментам.....	261
		37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	263
		38. События после отчетной даты.....	269
		39. Основные положения учетной политики.....	269

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение
Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).
Основание для выражения мнения
Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде	
См. Примечания 3, 15, 16, 31(в) и 39(г)(iv), к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и доля дебиторской задолженности по финансовой аренде в общей сумме активов составляют 38% и 16%, соответственно. Займы, выданные клиентам, и дебиторская задолженность по финансовой аренде учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:	Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Группой, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Группой. Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры: Мы оценили дизайн и внедрение контролей в отношении присвоения внутренних кредитных рейтингов контрагентам по займам, выданным клиентам и дебиторам по финансовой аренде. На основе выборки мы протестировали адекватность присвоенных Группой внутренних кредитных рейтингов контрагентов по займам, выданным клиентам, а также дебиторов по финансовой аренде путем проведения независимой оценки, основанной на финансовой и нефинансовой информации, а также прочей доступной рыночной информации о деятельности данных заемщиков и дебиторов. Наша независимая оценка была основана на общедоступной методологии определения кредитного качества компаний. На основе выборки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы провели детальное тестирование корректности определения Группой стадии кредитного риска.
• Своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);	

© 2025 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2025 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

- Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые являются кредитно-обесцененными.

Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Для выбранных займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенных к Стадиям 1 и 2, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей LGD, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе. Мы критически оценили допущения, используемые Группой в оценке денежных потоков и сроков их получения в модели LGD, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. На основе выборки по займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным займам («ПСКО»), по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой займы и финансовую аренду, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков и сроков их получения. Мы сравнили допущения, использованные Группой, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. Мы уделили особое внимание займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Мы провели детальное тестирование корректности использования входящих данных в расчете ожидаемых кредитных убытков, в том числе информации об исторических коэффициентах дефолта и прочей релевантной информации. Также мы проверили математическую аккуратность расчетов ожидаемых кредитных убытков, в том числе расчета влияния макроэкономических факторов на кредитное качество портфелей займов, выданных клиентам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде. Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.





Банк Развития Казахстана



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений внутри группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения. Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года

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

10 марта 2025 года



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	341,204,216	319,821,169
Прочие процентные доходы	4	136,884,150	94,651,138
Процентные расходы	4	(286,896,525)	(228,992,815)
Чистый процентный доход	4	191,191,841	185,479,492
Комиссионные доходы	5	5,398,819	711,162
Комиссионные расходы	5	(748,030)	(661,187)
Чистый комиссионный доход	5	4,650,789	49,975
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	14,735,500	5,153,175
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,232,599	2,866,147
Прочие расходы, нетто	8	(10,243,838)	(8,294,978)
Операционная прибыль		202,566,891	185,253,811
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	9	(13,217,831)	42,420,785
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	9	(9,190,035)	371,520
Формирование убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		(46,942)	(17,286)
Общие административные расходы	10	(13,219,064)	(10,292,351)
Прибыль до налогообложения		166,893,019	217,736,479
Расход по подоходному налогу	11	(32,376,821)	(37,718,499)
Прибыль за год		134,516,198	180,017,980

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
Чистое изменение справедливой стоимости		2,781,959	13,187,321
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		24,299	127,887
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>2,806,258</i>	<i>13,315,208</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструментов		2,522,358	(3,287,931)
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		7,941,502	(993,164)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		10,463,860	(4,281,095)
Прочий совокупный доход за год		13,270,118	9,034,113
Общий совокупный доход за год		147,786,316	189,052,093

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 131, была одобрена Правлением Банка 7 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:

Елибаев Марат Талгатович
Председатель Правления

Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Примечание	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1,078,018,995	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	13	77,599,595	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	14	181,498,358	134,413,329
Займы, выданные клиентам	15	2,168,156,819	1,735,284,229
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	16	897,200,420	615,895,386
Долговые ценные бумаги	17	613,472,773	416,460,273
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	18	435,103,720	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		95,090,698	26,335,102
Долевые инвестиции	19	17,798,987	15,167,890
Основные средства и нематериальные активы		6,167,425	6,016,429
Налог на добавленную стоимость к возмещению		49,657,636	30,068,580
Текущий налоговый актив		13,486,185	4,579,467
Отложенные налоговые активы	20	3,902,119	6,978,166
Прочие активы	21	11,054,996	7,545,397
Итого активов		5,648,208,726	4,310,684,840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	22	183,331,514	136,022,198
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		74,188,008	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23	721,512,094	710,511,650

	Примечание	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочие займы	24	63,567,300	10,617,205
Займы от Материнской компании	25	433,689,036	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	26	2,171,960,737	1,278,258,121
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		94,385,138	64,901,094
Государственные субсидии	27	734,061,478	591,470,760
Субординированный долг	28	142,376,295	133,777,729
Резервы	33	47,865,819	36,128,147
Прочие обязательства	29	19,283,669	32,631,016
Итого обязательств		4,686,221,088	3,424,229,282
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	715,953,511	715,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(51,210,174)	(56,538,790)
Резерв хеджирования		6,948,338	(993,164)
Дополнительный оплаченный капитал		54,505,243	36,750,489
Нераспределенная прибыль		235,790,720	191,283,512
Итого собственного капитала		961,987,638	886,455,558
Итого обязательств и собственного капитала		5,648,208,726	4,310,684,840

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	372,891,557	361,005,008
Процентное вознаграждение выплаченное	(187,217,986)	(169,744,565)
Коммиссионное вознаграждение полученное	4,487,700	143,678
Коммиссионное вознаграждение выплаченное	(832,897)	(607,457)
Чистые (выплаты)/ поступления от операций с иностранной валютой	(263,815)	2,144,035
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346,305	18,667
Прочие поступления, нетто	410,830	467,075
Общие административные платежи	(11,405,063)	(8,701,198)
	178,416,631	184,725,243
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(1,438,221)	1,356
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	4,701,508	(21,192,147)
Займы, выданные клиентам	(323,042,436)	47,210,221
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	100,821,748	89,171,604
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(30,719)	(98,607)
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды*	(503,521,333)	(383,403,306)
Прочие активы	3,275,853	6,351,572

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	28,407,849	45,784,468
Прочие займы	120,213,503	19,666,667
Займы от Материнской компании	60,452,189	(1,744,805)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 27)	28,761,700	11,033,025
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(83,235,161)	31,223,805
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	(14,347,219)	(18,826,465)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	33,147,854	28,391,550
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	53,159,257	44,203,360
Прочие обязательства*	(34,986,240)	(8,978,531)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(349,243,237)	73,519,010
Подоходный налог уплаченный	(44,631,690)	(42,995,134)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(393,874,927)	30,523,876

*Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 442,651,929 тыс. тенге (2023 год: 244,969,287 тыс. тенге).

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(634,000)	(793,006)
Продажа основных средств и нематериальных активов	–	24,357
Возврат/(приобретение) долевых инвестиций	(108,739)	1,987,018
Приобретение долговых ценных бумаг	(1,730,882,635)	(18,395,555)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	1,611,638,076	8,482,605
Дивиденды полученные	123,584	1,040,444
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(119,863,714)	(7,654,137)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 32)	–	100,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 26)	1,011,591,402	70,807,059
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	(247,928,764)	(100,000,000)
Дивиденды выплаченные (Примечание 30)	(90,008,990)	(17,062,443)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	673,653,648	53,744,616
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	159,915,007	76,614,355
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	889,221,270	816,469,903

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	28,864,525	(3,856,706)
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	18,193	(6,282)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	1,078,018,995	889,221,270

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2024 года	715,953,511	(56,538,790)	(993,164)	36,750,489	191,283,512	886,455,558
Прибыль за год	–	–	–	–	134,516,198	134,516,198
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости	–	2,781,959	–	–	–	2,781,959
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	–	24,299	–	–	–	24,299
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	–	2,522,358	–	–	–	2,522,358
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1,985,376 тыс. тенге (Примечания 12 и 20)	–	–	7,941,502	–	–	7,941,502
Всего прочего совокупного дохода	–	5,328,616	7,941,502	–	–	13,270,118
Общий совокупный доход за год	–	5,328,616	7,941,502	–	134,516,198	147,786,316
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 30)	–	–	–	–	(90,008,990)	(90,008,990)
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налога в размере 4,438,688 тыс. тенге (Примечание 26)	–	–	–	17,754,754	–	17,754,754
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	–	–	–	17,754,754	(90,008,990)	(72,254,236)
Остаток на 31 декабря 2024 года	715,953,511	(51,210,174)	6,948,338	54,505,243	235,790,720	961,987,638

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2023 года	615,953,511	(66,566,067)	–	36,750,489	28,327,975	614,465,908
Прибыль за год	–	–	–	–	180,017,980	180,017,980
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости	–	13,187,321	–	–	–	13,187,321
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	–	127,887	–	–	–	127,887
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	–	(3,287,931)	–	–	–	(3,287,931)
Чистый нереализованный расход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога (Примечание 12)	–	–	(993,164)	–	–	(993,164)
Всего прочего совокупного дохода	–	10,027,277	(993,164)	–	–	9,034,113
Общий совокупный доход за год	–	10,027,277	(993,164)	–	180,017,980	189,052,093
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Акции выпущенные (Примечание 30)	100,000,000	–	–	–	–	100,000,000
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 30)	–	–	–	–	(17,062,443)	(17,062,443)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	–	–	–	(17,062,443)	82,937,557
Остаток на 31 декабря 2023 года	715,953,511	(56,538,790)	(993,164)	36,750,489	191,283,512	886,455,558

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

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

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

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

(б) Акционеры

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



Банк Развития Казахстана

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Группы является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Холдинг «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым

присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 41.



Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в консолидированной финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ – Примечания 3, 14, 15, 16 и 17;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на дату первоначального признания, а также на отчетную дату – Примечания 14, 15, 17, 23, 24, 25, 26 и 37.

(д) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После изменений тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года			
Займы, выданные банкам	120,043,694	(120,043,694)	–
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	134,413,329	134,413,329
Займы, выданные клиентам	1,749,653,864	(14,369,635)	1,735,284,229
Инвестиционное имущество	58,743	(58,743)	–
Прочие активы	7,486,654	58,743	7,545,397
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1,595,524	(1,595,524)	–
Прочие займы	–	10,617,205	10,617,205
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	–	64,901,094	64,901,094
Прочие обязательства	106,553,791	(73,922,775)	32,631,016
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Займы, выданные банкам	6,807,853	(6,807,853)	–
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	(21,192,147)	(21,192,147)

Группа изменила представление займов, выданных банкам, в консолидированном отчете о финансовом положении, объединив их с займами, выданными лизинговым компаниям, отражавшимся ранее в составе займов, выданных клиентам. Объединенная строка носит название «Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям».

Группа также изменила представление прочих обязательств, выделив из них в отдельные статьи авансы, полученные по договорам финансовой аренды, и прочие займы полученные. Одновременно, принимая во внимание источник полученных средств (Правительство Республики Казахстан), займы от ФНБ «Самрук-Казына» объединены в одну статью «Прочие займы» с прочими займами полученными (займы от АО «Жасыл Даму»).

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

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической ситуации в стране

3

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития

4

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания

5

Система корпоративного управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После изменений тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	19,210,221	28,000,000	47,210,221
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	89,072,997	98,607	89,171,604
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	(98,607)	(98,607)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	333,333	-
Прочие займы	-	19,666,667	19,666,667
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	44,203,360	44,203,360
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	(18,826,465)	(18,826,465)
Прочие обязательства	36,398,364	(45,376,895)	(8,978,531)

3. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 33.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 41(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера, подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.



Банк Развития Казахстана



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельство того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей на протяжении не менее 12 месяцев после пересмотра условий, направленных на погашение валовой балансовой стоимости финансового актива в соответствии с модифицированными условиями договора.



Группа осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-тидневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования заемщика (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента Группа рассматривает следующие показатели:

- качественные – т. е. нарушения ковенантов;
- количественные – т. е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как Министерство национальной экономики Республики Казахстан, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий соответствует информации, используемой Группой для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта, Группа определила источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2024 Группа обновила прогнозы систематических факторов, пересмотрела веса сценариев, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к снижению значений 12-месячных вероятностей дефолта от 0.01% до 0.15% для рейтингов от «А+» до «В-» и на 2.15% для «ССС-», а также к увеличению для рейтингов «ССС+» и «ССС» от 2.6 до 3.3% в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2023 года (в 2023 году: к снижению от 0.01% до 2.03% для всех рейтингов).



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по выданным займам и по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по выданным займам, включают следующее:

- PD 12 месяцев по заемщикам, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-6.6%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 1.0%-52.9%;
- средневзвешенный уровень LGD по заемщикам в Стадии 1 и Стадии 2 составил 45.3%.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, включают следующее:

- PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1% – 48.8%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 0.1% – 62.0%;
- уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 24.6%.

Модифицированные финансовые активы и финансовая аренда

Предусмотренные договором условия по кредиту и договорам финансовой аренды могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 41(д)(iii).

Если модификация не является отдельной арендой и аренда не была бы классифицирована как операционная аренда, если бы модификация действовала на дату начала аренды, то арендодатель учитывает модификацию финансовой аренды с применением требований МСФО (IFRS) 9.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита или договора финансовой аренды приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит или финансовая аренда относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам или договорам финансовой аренды клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам и финансовой аренде, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений/договоров финансовой аренды может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные

убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании моделей, используемых Группой, а также использования исторических данных.

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным залогами, – с учетом возможных изменений цен на залоговые обеспечения. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Группа рассматривает также следующие категории LGD:

- коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство Республики Казахстан;
- коэффициент LGD составляет 70%, если контрагентом выступает банк или другой финансовый институт; и
- в отношении прочих контрагентов по долговым ценным бумагам коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего

рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель, в основном, рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной информации используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,078,018,995	Статистика дефолтов S&P	70 %
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	77,599,595	Статистика дефолтов S&P	70 %
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	181,498,358	Статистика дефолтов S&P	70%-100 %
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	Статистика дефолтов S&P	в среднем 25 %
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	1,953,663,205	Статистика дефолтов S&P	Применяется индивидуальный подход согласно внутренним моделям LGD, разработанным S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	580,760,450	Статистика дефолтов S&P	до 5 %
Прочие долговые ценные бумаги	32,712,323	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 41(д)(iv).

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,991,794	–	–	17,991,794
- с кредитным рейтингом от A- до A+	235,652,631	–	–	235,652,631
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	247,200,677	–	–	247,200,677
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,531,043	–	–	8,531,043
- не имеющие рейтинга*	568,689,701	–	–	568,689,701
	1,078,065,846	–	–	1,078,065,846
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46,851)	–	–	(46,851)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,078,018,995	–	–	1,078,018,995

*Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2024 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), в размере 568,689,689 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития, а также нот Национального Банка Республики Казахстан (Примечание 12).

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	–	–	14,842,648
- с кредитным рейтингом от A- до A+	165,011,975	–	–	165,011,975
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	562,818,929	–	–	562,818,929
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	295,539	–	–	295,539
- не имеющие рейтинга*	146,317,223	–	–	146,317,223
	889,286,314	–	–	889,286,314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65,044)	–	–	(65,044)
Итого денежные средства и их эквиваленты	889,221,270	–	–	889,221,270

*Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на КФБ, в размере 145,255,807 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 12).

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. Тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,595,436	–	–	1,595,436
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	–	1,166	1,166
- с кредитным рейтингом от B- до B+	–	80,391,962	–	80,391,962
- не имеющие рейтинга	–	–	385,584	385,584
	1,595,436	80,391,962	386,750	82,374,148
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(4,387,803)	(386,750)	(4,774,553)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	1,595,436	76,004,159	–	77,599,595

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. Тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,133,333	–	–	80,133,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	–	1,166	1,166
- не имеющие рейтинга	–	–	389,285	389,285
	80,133,333	–	390,451	80,523,784
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,744)	–	(390,451)	(478,195)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	–	–	80,045,589

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+*	96,648,256	-	-	-	96,648,256
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	65,942,683	-	-	2,266,489	68,209,172
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,833,626	4,438,483	-	-	11,272,109
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,972,358	-	-	-	4,972,358
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	1,799,247	-	-	-	1,799,247
- без рейтинга	-	-	3,604,665	-	3,604,665
	176,196,170	4,438,483	3,604,665	2,266,489	186,505,807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(963,580)	(439,204)	(3,604,665)	-	(5,007,449)
Итого займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	175,232,590	3,999,279	-	2,266,489	181,498,358

*в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 34,391,281 тыс. тенге, выданный банку, у которого отсутствует внешний кредитный рейтинг. Группа определила данный заем в категорию от «BBB- до BBB+», используя внешний кредитный рейтинг «BBB-» конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Группе в счет погашения обязательств по займу банка перед Группой.

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	49,987,590	-	-	-	49,987,590
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+*	73,642,015	-	-	2,034,156	75,676,171
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,123,890	1,487,656	-	-	7,611,546
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,075,024	-	-	-	2,075,024
	131,828,519	1,487,656	3,663,704	2,034,156	139,014,035
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(659,755)	(277,247)	(3,663,704)	-	(4,600,706)
Итого займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	131,168,764	1,210,409	-	2,034,156	134,413,329

*в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 39,408,665 тыс. тенге, выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг S&P «BBB-». Группа определила данный заем в категорию от «BB- до BB+», используя внешний кредитный рейтинг BB конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Группе в счет погашения обязательств по займу банка перед Группой.

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	183,850,570	30,031,963	-	-	213,882,533
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,662,605	-	-	-	35,662,605
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,635,759	-	-	-	4,635,759
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,546,776	-	-	-	5,546,776
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	998,248,503	2,975,877	-	-	1,001,224,380
- с кредитным рейтингом от B- до B+	569,530,696	100,090,232	-	11,915,216	681,536,144
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	12,349,525	48,606,046	82,080,867	171,623	143,208,061
- с кредитным рейтингом D	-	-	156,882,790	3,024,094	159,906,884
- не имеющие рейтинга	2,227	-	-	-	2,227
	1,809,826,661	181,704,118	238,963,657	15,110,933	2,245,605,369
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,087,937)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,889,825)	(189,369,154)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,789,738,724	163,924,481	90,351,902	12,221,108	2,056,236,215

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	127,496,014	-	-	-	127,496,014
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24,043,473	-	-	-	24,043,473
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,039,717	-	-	-	2,039,717
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	65,301,286	-	-	-	65,301,286
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	667,021,017	-	-	-	667,021,017
- с кредитным рейтингом от B- до B+	561,088,131	15,171,820	-	3,223,564	579,483,515
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	119,652,694	-	10,540,108	130,192,802
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие рейтинга	15,008	-	-	-	15,008
	1,447,004,646	134,824,514	191,031,689	16,653,260	1,789,514,109
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,380,743)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(168,954,739)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,436,623,903	84,399,519	85,772,276	13,763,672	1,620,559,370

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1

с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	199,587,276	179,556,189	-	379,143,465
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	93,212,765	1,732,426	-	94,945,191
- с кредитным рейтингом от B- до B+	275,051,539	26,531,805	10,493,893	312,077,237
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	20,374,426	79,851,362	22,920,701	123,146,489
- с кредитным рейтингом D	-	-	8,427,265	8,427,265
	588,226,006	287,671,782	41,841,859	917,739,647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,677,054)	(9,492,521)	(7,369,652)	(20,539,227)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	584,548,952	278,179,261	34,472,207	897,200,420

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	225,870,984	-	-	225,870,984
- с кредитным рейтингом от B- до B+	86,618	-	-	86,618
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	79,312,604	-	-	79,312,604
- с кредитным рейтингом от B- до B+	174,420,014	8,286,074	895,874	183,601,962
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	84,143,808	21,541,304	42,261,013	147,946,125
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	2,360,169
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Внешние кредитные рейтинги:				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	295,199,062	-	-	295,199,062
- с кредитным рейтингом от A- до A+	145,411,363	-	-	145,411,363
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	146,958,625	-	-	146,958,625
	587,569,050	-	-	587,569,050
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,270)	-	-	(6,270)
Валовая балансовая стоимость	636,915,950	-	-	636,915,950
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	-	-	587,569,050

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Внешние кредитные рейтинги:				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,073,390	-	-	126,073,390
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,399,616	-	-	126,399,616
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134,435,567	-	-	134,435,567
	386,908,573	-	-	386,908,573
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,828)	-	-	(9,828)
Валовая балансовая стоимость	432,476,292	-	-	432,476,292
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	-	-	386,908,573

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	24,809,726	-	-	-	24,809,726
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	2,511,716	2,511,716
	24,809,726	-	-	2,511,716	27,321,442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,316)	-	-	(1,408,406)	(1,417,722)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,800,410	-	-	1,103,310	25,903,720

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23,253,855	-	-	-	23,253,855
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	2,341,461	2,341,461
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,367,724	-	-	-	4,367,724
	27,621,579	-	-	2,341,461	29,963,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102,613)	-	-	(1,408,406)	(1,511,019)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27,518,966	-	-	933,055	28,452,021

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	94,273,989	-	-	94,273,989
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	81,110,338	-	-	81,110,338
- с кредитным рейтингом от B- до B+	169,114,829	-	-	169,114,829
	344,499,156	-	-	344,499,156
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(491,614)	-	-	(491,614)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 / тыс. Тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	48,839,121	-	-	48,839,121
- с кредитным рейтингом от B- до B+	142,325,976	-	-	142,325,976
	191,165,097	-	-	191,165,097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285,523)	-	-	(285,523)

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. Тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии				
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от B- до B+	234,772,100	-	-	234,772,100
	234,772,100	-	-	234,772,100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,035,856)	-	-	(10,035,856)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии				
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	140,379,802	-	-	140,379,802
	140,379,802	-	-	140,379,802
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(274,890)	-	-	(274,890)

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

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,808,424,419	181,704,118	193,094,947	12,086,839	2,195,310,323
- Просроченные на срок 1–30 дней	1,402,242	–	1,125,693	–	2,527,935
- Просроченные на срок 31–90 дней	–	–	44,743,017	139,727	44,882,744
- Просроченные на срок более 1 года	–	–	–	2,884,367	2,884,367
	1,809,826,661	181,704,118	238,963,657	15,110,933	2,245,605,369
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,087,937)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,889,825)	(189,369,154)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,789,738,724	163,924,481	90,351,902	12,221,108	2,056,236,215

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,447,004,646	134,824,514	142,195,395	13,763,672	1,737,788,227
- Просроченные на срок 1–30 дней	–	–	48,836,294	–	48,836,294
- Просроченные на срок более 1 года	–	–	–	2,889,588	2,889,588
	1,447,004,646	134,824,514	191,031,689	16,653,260	1,789,514,109
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,380,743)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(168,954,739)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,436,623,903	84,399,519	85,772,276	13,763,672	1,620,559,370

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего /тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	580,791,162	87,656,734	24,272,706	692,720,602
- просроченные на срок 1–30 дней	7,434,844	182,919,060	8,123,271	198,477,175
- просроченные на срок 31–90 дней	–	17,095,988	1,018,617	18,114,605
- просроченные на срок 91–360 дней	–	–	6,251,320	6,251,320
- просроченные на срок более 1 года	–	–	2,175,945	2,175,945
	588,226,006	287,671,782	41,841,859	917,739,647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,677,054)	(9,492,521)	(7,369,652)	(20,539,227)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	584,548,952	278,179,261	34,472,207	897,200,420

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 / тыс. тенге	Стадия 2 / тыс. тенге	Стадия 3 / тыс. тенге	Всего / тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	563,042,654	24,942,772	26,452,505	614,437,931
- просроченные на срок 1–30 дней	791,374	2,553,771	3,392,050	6,737,195
- просроченные на срок 31–90 дней	–	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 91–360 дней	–	–	270,129	270,129
- просроченные на срок более 1 года	–	–	2,090,041	2,090,041
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

4. Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	201,122,820	172,912,995
Сделки «обратного РЕПО»	62,949,369	91,316,361
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	33,011,988	22,368,051
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	20,619,789	13,789,381
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,407,057	7,234,614
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	8,797,750	8,111,111
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277,302	2,869,181
Прочие финансовые активы	1,018,141	1,219,475
	341,204,216	319,821,169
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	121,618,968	80,743,704
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,119,521	13,738,561
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,661	168,873
	136,884,150	94,651,138
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(170,381,005)	(124,234,036)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(54,050,738)	(53,369,005)
Займы от Материнской компании	(43,136,788)	(41,283,866)
Субординированный долг	(8,985,051)	(8,419,849)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(7,529,548)	(365,635)
Прочие займы	(2,566,932)	(837,183)
Текущие счета и вклады	(246,463)	(482,630)
Прочие обязательства	-	(611)
	(286,896,525)	(228,992,815)
Чистый процентный доход	191,191,841	185,479,492

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 20,822,894 тыс. тенге (в 2023 году: 21,451,778 тыс. тенге) (Примечание 27).

5. Чистый комиссионный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	4,841,836	340,081
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	556,627	370,130
Комиссионные доходы по аккредитивам	356	951
	5,398,819	711,162
Комиссионные расходы		
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(477,110)	(548,953)
Комиссионные расходы по выкупу еврооблигаций	(134,212)	(744)
Комиссионные расходы по гарантиям	(45,876)	(46,898)
Кастодиальные услуги	(28,785)	(25,523)
Комиссионные расходы по привлеченным займам	(23,178)	(21,746)
Расходы по обслуживанию аккредитивов	(14,967)	(5,820)
Прочие комиссионные расходы	(14,834)	(3,268)
Комиссионные расходы по переводным и расчетным операциям	(9,068)	(8,235)
	(748,030)	(661,187)
Чистый комиссионный доход	4,650,789	49,975

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 5,374,080 тыс. тенге (2023 год: 680,602 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	3,411,192	599,249
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	66,807	49,957

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

6. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	14,330,865	(896,236)
Дилинговые операции, нетто	404,635	6,049,411
	14,735,500	5,153,175

7. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/ (нереализованный убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	2,266,578	2,809,693
Долговые ценные бумаги	(1,154,981)	(163,332)
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	1,121,002	219,786
	2,232,599	2,866,147

8. Прочие расходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	69,837,510	72,219,034
Доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,955,428	1,579,700
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	610,328	872,166
Доходы по договорам купли-продажи предметов лизинга	403,134	211,388
Доходы от реализации оборудования и залогового имущества	351,808	67,627
Штрафы и пени полученные	268,260	733,857
Доход в виде дивидендов	123,584	1,040,444
Расходы, возникающие при первоначальном признании прочих активов	(736,633)	-
Расход от модификации условий выданной финансовой аренды	(962,483)	173,330
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2,755,830)	(1,410,856)
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(1,713,870)	(2,912,957)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(13,907,134)	(35,567,734)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов банкам и лизинговым компаниям	(17,961,007)	(17,431,954)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных клиентам	(46,282,568)	(29,391,835)
Доход в результате существенной модификации прочих финансовых активов	-	2,095,641
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	-	334,520
Расход от модификации финансовых обязательств	-	(1,581,094)
Иные доходы	525,635	673,745
	(10,243,838)	(8,294,978)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 69,837,510 тыс. тенге (в 2023 году: 72,219,034 тыс. тенге) (Примечание 27).

В течение 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам и лизинговым компаниям, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.00% до 2.00% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 15.76% до 15.82% годовых (в течение 2023 года: с номинальной ставкой от 0.35% до 2.00% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.38% до 14.61% годовых).

В течение 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.00% до 15.00% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 13.82% до 21.26% годовых (в течение 2023 года: с номинальной ставкой от 3.00% до 14.40% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.43% до 18.58%).

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, а также при оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, включен расход в размере 16,218,427 тыс. тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2023 году: 15,342,813 тыс. тенге).

9. Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Денежные средства и их эквиваленты	18,193	(6,282)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 13)	(4,296,358)	74,874
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям (Примечание 14)	(406,743)	524,366
Займы, выданные клиентам (Примечание 15)	(12,401,845)	40,702,607
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 16)	2,859,680	101,738
Долговые ценные бумаги	97,436	(73,879)
Прочие финансовые активы (Примечание 21)	911,806	1,097,361
	(13,217,831)	42,420,785
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Договора финансовой гарантии	(9,336,323)	(274,890)
Обязательства по предоставлению займов	146,288	646,410
	(9,190,035)	371,520

10. Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(7,363,424)	(6,056,033)
Обслуживание и ремонт основных средств	(1,298,030)	(922,496)
Прочие профессиональные услуги	(829,383)	(516,215)
Налоги, отличные от подоходного налога	(725,598)	(413,307)
Амортизация нематериальных активов	(396,069)	(461,095)
Информационные услуги	(379,319)	(307,402)
Расходы на рекламу и маркетинг	(320,457)	(80,011)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(289,129)	(276,582)
Расходы на содержание совета директоров	(276,902)	(255,228)
Аудиторские услуги	(266,395)	(138,780)
Командировочные расходы	(222,427)	(134,768)
Услуги связи	(177,124)	(149,943)
Рейтинговые услуги	(173,520)	(187,237)
Консультационные услуги	(148,540)	(103,190)
Транспортные услуги	(117,682)	(65,874)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(94,577)	(103,649)
Расходы по операционной аренде	(34,145)	(14,220)
Членские взносы	(29,206)	(18,950)
Материалы	(27,938)	(25,238)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(14,722)	(24,330)
Прочие расходы	(34,477)	(37,803)
	(13,219,064)	(10,292,351)

В состав статьи «Консультационные услуги» за 2024 год включены расходы по услугам, оказанным связанными с аудитором Группы компаниями за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 8,000 тыс. тенге (2023 год: 18,400 тыс. тенге).

11. Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(30,360,216)	(36,117,685)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	34,728	1,809,038
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(5,399,350)	(3,536,232)
	(35,724,838)	(37,844,879)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,087,270	126,380
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	2,260,747	–
	3,348,017	126,380
Всего расхода по подоходному налогу	(32,376,821)	(37,718,499)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2023 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	166,893,019	100	217,736,479	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(33,378,604)	(20)	(43,547,296)	(20)
(Не подлежащие вычету расходы)/ не облагаемые доходы	83,697	–	240,033	–
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,547,808	1	1,520,486	1
(Невычитаемый убыток от обесценения)/ необлагаемый доход от восстановления резервов	(7,631,572)	(5)	1,747,785	1
Необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,374	–	561,939	–
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	10,038,351	6	1,872,513	1
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	2,260,747	1	1,613,235	1
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	34,728	–	1,809,038	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(5,399,350)	(3)	(3,536,232)	(2)
	(32,376,821)	(19)	(37,718,499)	(17)

12. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,839,440	25,821,375
Итого вкладов до востребования	1,839,440	25,821,375
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	79,957,106	315,254,811
Прочие банки		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,991,794	14,842,648
-с кредитным рейтингом от A- до A+	235,652,631	165,011,975
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	165,404,131	221,742,743
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,531,043	295,539
-не имеющие рейтинга	12	1,061,416
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	507,536,717	718,209,132
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	568,689,689	145,255,807
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,078,065,846	889,286,314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46,851)	(65,044)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,078,018,995	889,221,270

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров являлись казначейские обязательства, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости». Евразийского Банка Развития и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 568,689,689 тыс. тенге и 569,546,156 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ, предметом которых являлись казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан,

и облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости». Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составляла 145,255,807 тыс. тенге и 145,150,840 тыс. тенге, соответственно).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа применяла учет хеджирования валютного риска в связи с будущим оттоком денежных средств по определенным договорам купли-продажи оборудования с зарубежными поставщиками в рамках лизинговых сделок, предназначенного для передачи по договорам финансовой аренды лизингополучателям. По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства в размере 126,581,106 тыс. тенге, размещенные в прочих банках, являлись инструментом хеджирования будущих денежных потоков, используемых в рамках заключенных лизинговых сделок (условные обязательства по договорам на приобретение оборудования у зарубежных поставщиков в иностранной валюте). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не применяет учет хеджирования.

Изменение стоимости инструмента хеджирования в размере 7,941,502 тыс. тенге (за вычетом налога) отражается в составе прочего совокупного дохода.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2023 года: в двух банках), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года составлял 146,395,078 тыс. тенге и 554,662,513 тыс. тенге, соответственно.

13. Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,595,436	–
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	80,133,333
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,166	1,166
с кредитным рейтингом от B- до B+	80,391,962	–
не имеющие рейтинга	385,584	389,285
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	82,374,148	80,523,784
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,774,553)	(478,195)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	77,599,595	80,045,589

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

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(87,744)	–	(390,451)	(478,195)
Перевод в Стадию 2	483,144	(483,144)	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(336,215)	–	–	(336,215)
Чистое (формирование)/ восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59,185)	(3,904,659)	3,701	(3,960,143)
Сальдо на конец отчетного периода	–	(4,387,803)	(386,750)	(4,774,553)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. Тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(161,262)	–	(391,807)	(553,069)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	73,518	–	1,356	74,874
Сальдо на конец отчетного периода	(87,744)	–	(390,451)	(478,195)

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела остатки в банках, сумма которых превышала 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: Группа не имела остатки в банках).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2023 года: в одном банке).

14. Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
Валовая балансовая стоимость	159,318,241	124,393,721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,281,822)	(4,350,027)
	155,036,419	120,043,694
Займы, выданные лизинговым компаниям		
Валовая балансовая стоимость	27,187,566	14,620,314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(725,627)	(250,679)
	26,461,939	14,369,635
Итого займов, выданных банкам и лизинговым компаниям	181,498,358	134,413,329

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам и лизинговым компаниям, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: не имела). По состоянию на 31 декабря 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года, просроченных займов, выданных банкам и лизинговым компаниям, не было.

В течение 2024 года произошло значительное изменение условий займов, выданных банкам. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года №156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2052 года до 2030 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была

определена с использованием рыночных ставок 13.78%-15.59%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 54,477,146 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 2024 года произошло значительное изменение условий займа, выданного лизинговой компании в 2022 году. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года №156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2042 года до 2037 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данный заем был признан по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием рыночной ставки 14.27%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 24,363,013 тыс. тенге.

В результате приведенных выше транзакций был пересчитан баланс государственной субсидии на общую сумму 38,706,305 тыс. тенге (примечание 27) ввиду того, что у Группы имеется обязательство по реинвестированию полученных от заемщиков средств в рамках действующей Государственной программы.

В течение 2024 года банки досрочно погасили займы, выданные на сумму 30,662,890 тыс. тенге, что соответствовало первоначальным условиям договора. В результате данного досрочного погашения был пересчитан баланс государственной субсидии на общую сумму 18,850,172 тыс. тенге.

Группа использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов, выданных банкам и лизинговым компаниям:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия за кредитный риск контрагента.

(а) Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных банкам и лизинговым компаниям

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным банкам и лизинговым компаниям, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(659,755)	(277,247)	(3,663,704)	(4,600,706)
Перевод в Стадию 2	49,646	(49,646)	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(588,672)	–	–	(588,672)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	177,580	(112,311)	59,039	124,308
Прекращение признания финансовых активов	57,621	–	–	57,621
Сальдо на конец отчетного периода	(963,580)	(439,204)	(3,604,665)	(5,007,449)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(1,019,032)	(423,430)	(3,682,610)	(5,125,072)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(238,247)	–	–	(238,247)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	597,524	146,183	18,906	762,613
Сальдо на конец отчетного периода	(659,755)	(277,247)	(3,663,704)	(4,600,706)

15. Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	2,245,603,142	1,789,499,101
Ипотечные займы	2,227	15,008
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189,369,154)	(168,954,739)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	2,056,236,215	1,620,559,370
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,920,604	114,724,859
Итого займы, выданные клиентам		
	2,168,156,819	1,735,284,229

Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

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

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. тенге	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало протчетного периода	(10,380,743)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(168,954,739)
Перевод в Стадию 1	(352,297)	352,297	–	–	–
Перевод в Стадию 2	2,082,461	(9,058,355)	6,975,894	–	–
Перевод в Стадию 3	–	70,759,473	(70,759,473)	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(16,108,904)	–	–	–	(16,108,904)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,337,215	(29,200,123)	27,559,362	10,605	3,707,059
Восстановление	–	–	–	(10,842)	(10,842)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	–	–	(4,806,417)	–	(4,806,417)
Эффект от изменения валютных курсов	(665,669)	(207,934)	(2,321,708)	–	(3,195,311)
Сальдо на конец отчетного периода	(20,087,937)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,889,825)	(189,369,154)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными / тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными / тыс. тенге	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(15,252,056)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,045,916)
Перевод в Стадию 1	(1,006,622)	1,006,622	–	–	–
Перевод в Стадию 2	3,452,016	(6,173,193)	2,721,177	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3,716,829)	–	–	–	(3,716,829)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,004,761	3,790,264	28,571,302	6,053,109	44,419,436
Восстановление	–	–	–	(5,770,676)	(5,770,676)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	–	–	(8,550,660)	–	(8,550,660)
Эффект от изменения валютных курсов	137,987	9,370	562,549	–	709,906
Сальдо на конец отчетного периода	(10,380,743)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(168,954,739)

(6) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 1,116,098,677 тыс. тенге (в течение 2023 года: 598,906,960 тыс. тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 16,108,904 тыс. тенге (в течение 2023 года: 3,716,829 тыс. тенге).

В течение 2024 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 127,314,352 тыс. тенге (в течение 2023 года: 38,058,882 тыс.

тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 8,964,696 тыс. тенге (в течение 2023 года: 7,670,437 тыс. тенге).

В течение 2024 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 2 в Стадию 3 с валовой балансовой стоимостью в размере 103,630,172 тыс. тенге (в течение 2023 года: переводы отсутствовали) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2,433,930 тыс. тенге. (в течение 2023 года переводы займов из Стадии 2 в Стадию 3 отсутствовали).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения:

31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода / тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода / тыс. тенге
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	848,504,719	–	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от С- до CCC+)	12,809,970	–	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	33,280,242	–	–
Гарантии Правительства Республики Казахстан	2,667,019	2,667,019	–
Транспортные средства	4,145,975	363,086	3,782,889
Недвижимость	247,728,726	111,071,674	136,657,052
Оборудование	54,254,874	–	54,254,874
Товары в обороте	15,101,469	9,701,623	5,399,846
Акции, доли	277,720,844	–	277,720,844
Договоры страхования	61,594,243	–	–
Будущие активы	176,907,112	22,379,791	154,527,321
СМР, оборудование в будущем	701,219	701,219	–
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	54,322,312	–	–
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,789,738,724	146,884,412	632,342,826

31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода / тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода / тыс. тенге
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	29,696,277	–	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,888,336	–	–
Транспортные средства	177,677	–	177,677
Недвижимость	22,509,373	243,263	22,266,110
Товары в обороте	12,931	12,931	–
Договоры страхования	45,452,941	–	–
Будущие активы	63,186,946	1,725,041	61,461,905
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	163,924,481	1,981,235	83,905,692

31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	36,826,001	–	–
Транспортные средства	242,787	–	242,787
Недвижимость	49,696,948	–	49,696,948
Оборудование	248,910	–	248,910
Акции, доли	2,985,654	–	2,985,654
Договоры страхования	351,602	–	–
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	90,351,902	–	53,174,299
POCI-активы			
Транспортные средства	171,623	–	171,623
Недвижимость	11,971,422	56,206	11,915,216
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	78,063	–	–
Итого POCI-активы	12,221,108	56,206	12,086,839

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,084	-	3,084
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	204,593,991	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	268,508,454	-	-
Гарантии Правительства Республики Казахстан	2,843,147	2,843,147	-
Транспортные средства	5,844,207	230,752	5,613,455
Недвижимость	202,829,193	62,699,955	140,129,238
Оборудование	50,070,490	13,727,523	36,342,967
Товары в обороте	4,585,192	4,585,192	-
Акции, доли	317,029,934	112,123,165	204,906,769
Договоры страхования	117,979,885	-	-
Будущие активы	260,840,621	45,888,686	214,951,935
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,495,705	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,436,623,903	242,098,420	601,947,448
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	17,577,164	-	-
Транспортные средства	177,677	-	177,677
Недвижимость	54,279,625	-	54,279,625
Оборудование	3,032,827	-	3,032,827
Акции, доли	9,332,226	-	9,332,226
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	84,399,519	-	66,822,355

- 1

О Банке Развития
- 2

О макроэкономической ситуации в стране
- 3

Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4

Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5

Система корпоративного управления
- 6

Устойчивое развитие
- 7

Перспективы развития
- 8

Приложения

31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам / тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода / тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	49,950,593	–	–
Транспортные средства	254,356	–	254,356
Недвижимость	35,567,327	3,063,499	32,503,828
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	85,772,276	3,063,499	32,758,184
РОCI-активы			
Транспортные средства	1,243,598	1,052,788	190,810
Недвижимость	12,520,074	–	12,520,074
Итого РОCI-активы	13,763,672	1,052,788	12,710,884

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

(в) Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Горнодобывающая промышленность	552,324,267	249,544,165
Металлургическая промышленность	450,368,642	515,388,610
Производство продуктов нефтепереработки	296,422,241	334,488,408
Машиностроение	160,911,760	113,220,109
Производство продуктов питания	157,478,726	109,836,831
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	147,524,432	156,081,561
Строительство дорог	127,669,540	–
Химическая промышленность	80,555,783	66,314,578
Транспорт и складирование	60,656,444	60,856,333

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Производство строительных материалов	28,879,622	26,173,203
Финансовые услуги	26,512,063	15,008
Сельское хозяйство	23,865,031	19,480,157
Информация и связь	22,651,403	30,900,630
Услуги по проживанию и питанию	15,490,673	25,146,792
Искусство, развлечение и отдых	12,436,186	24,720,956
Текстильное производство	3,728,679	3,116,888
Контроль над сбором и распределением отходов	681,327	–
Итого займов, выданных клиентам	2,168,156,819	1,735,284,229

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было четыре заемщика (31 декабря 2023 года: четыре), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1,089,866,879 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 702,433,261 тыс. тенге) при этом 12% данных займов выданы заемщику с внешним рейтингом BBB, 72% данных займов выданы

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 33(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

заемщикам с внутренними кредитными рейтингами в категории от BB- до BB+ и 16% с внутренним кредитным рейтингом B- (31 декабря 2023 года: 69% данных займов выданы заемщикам с внутренними кредитными рейтингами, находящимся в категории от BB- до BB+, оставшиеся 31%, выданы заемщикам с внутренними кредитными рейтингами в категории от B- до B+).

16. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Менее одного года	246,875,737	155,194,531
От 1 до 2 лет	253,097,260	167,738,349
От 2 до 3 лет	206,906,388	150,874,519
От 3 до 4 лет	171,925,206	111,137,906
От 4 до 5 лет	162,576,005	93,923,784
Более пяти лет	664,997,890	411,150,813
Минимальные арендные платежи	1,706,378,486	1,090,019,902
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(80,196,546)	(44,344,165)
От одного года до пяти лет	(404,686,891)	(235,051,015)
Более пяти лет	(303,755,402)	(171,446,260)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(788,638,839)	(450,841,440)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,539,227)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	897,200,420	615,895,386
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	615,895,386

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	580,861,963	372,109,416
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	336,877,684	267,069,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,539,227)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	897,200,420	615,895,386
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	615,895,386

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,391,058 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,490,804 тыс. тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 47% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2024 года составляет 424,313,532 тыс. тенге (31 декабря

2023 года: Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251,982,876 тыс. тенге). До 89% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 377,311,316 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 90% на общую сумму 225,637,292 тыс. тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной

концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ классифицированы в стадию 1 на общую сумму 199,451,688 тыс. тенге и в стадию 2 на общую сумму 177,859,628 тыс. тенге для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало года	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Перевод в Стадию 1	(1,731,241)	1,731,241	–	–
Перевод в Стадию 2	2,861,182	(7,609,080)	4,747,898	–
Перевод в Стадию 3	–	1,050,589	(1,050,589)	–
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	306,379	(2,445,122)	4,998,423	2,859,680
Восстановление ранее списанной суммы	–	–	(18,299)	(18,299)
Высвобождение дисконта за год	–	–	(97,532)	(97,532)
Остаток на конец года	(3,677,054)	(9,492,521)	(7,369,652)	(20,539,227)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Перевод в Стадию 1	(985,868)	985,868	-	-
Перевод в Стадию 2	2,474,795	(2,474,795)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	636,482	(636,482)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,005,298)	(181,845)	2,288,881	101,738
Перевод в прочие активы	-	-	334,533	334,533
Списание за год	-	-	69,282	69,282
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Высвобождение дисконта за год	-	-	(6,314)	(6,314)
Остаток на конец года	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2024 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 495,882,304 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 19,897,879 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 207,914,647 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 5,791,575 тыс. тенге;
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 272,825,017 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на 8,861,507 тыс. тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 15,142,640 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 5,244,797 тыс. тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 217,321,119 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 22,757,559 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 183,522,669 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 6,097,954 тыс. тенге;

- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 14,980,612 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 6,416,385 тыс. тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 18,817,838 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 10,243,220 тыс. тенге.

Наличие факторов стабилизации операционной деятельности контрагентов в 3 стадии с применением модели дисконтирования прогнозных денежных потоков в дополнение к потокам от реализации залогов привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 3,495,308 тыс. тенге.

Рост финансирования лизинговых сделок за 2023 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 238,186,289 тыс. тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 15,056,942 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 196,827,833 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 6,104,966 тыс. тенге;

- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 24,604,439 тыс. тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,420,055 тыс. тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 16,754,017 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 7,531,921 тыс. тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 142,393,940 тыс. тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 11,663,372 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	322,983,930	73,534,782	-	396,518,712
- просроченные на срок менее 30 дней	1,547,166	182,796,085	-	184,343,251
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	324,531,096	256,330,867	-	580,861,963
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(792,702)	(6,746,975)	-	(7,539,677)
Итого аренда крупным предприятиям	323,738,394	249,583,892	-	573,322,286
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	257,807,232	14,121,952	24,272,706	296,201,890
- просроченные на срок менее 30 дней	5,887,678	122,975	8,123,271	14,133,924
- просроченные на срок 31-90 дней	-	17,095,988	1,018,617	18,114,605
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	6,251,320	6,251,320
- просроченная на срок более 1 года	-	-	2,175,945	2,175,945
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	263,694,910	31,340,915	41,841,859	336,877,684
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,884,352)	(2,745,546)	(7,369,652)	(12,999,550)
Итого аренда малым и средним предприятиям	260,810,558	28,595,369	34,472,207	323,878,134
Итого финансовая аренда	584,548,952	278,179,261	34,472,207	897,200,420

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	362,532,368	-	9,574,350	372,106,718
- просроченные на срок менее 30 дней	2,698	-	-	2,698
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	362,535,066	-	9,574,350	372,109,416
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,936,241)	-	(5,202,848)	(8,139,089)
Итого аренда крупным предприятиям	359,598,825	-	4,371,502	363,970,327
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	200,510,286	24,942,772	16,878,155	242,331,213
- просроченные на срок менее 30 дней	788,676	2,553,771	3,392,050	6,734,497
- просроченные на срок 31-90 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 91-360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченная на срок более 1 года	-	-	2,090,041	2,090,041
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	201,298,962	29,827,378	35,942,706	267,069,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,177,133)	(2,220,149)	(10,746,705)	(15,143,987)
Итого аренда малым и средним предприятиям	199,121,829	27,607,229	25,196,001	251,925,059
Итого финансовая аренда	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности

по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2024 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2024 года	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Денежные средства и вклады	237,279	–
Недвижимость	23,422,879	23,422,879
Транспортные средства	411,943,674	411,943,674
Оборудование	75,725,124	75,725,124
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до BBB-)	53,989,552	–
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	19,230,444	–
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	584,548,952	511,091,677
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,882,302	1,882,302
Транспортные средства	179,448,113	179,448,113
Оборудование	59,636,243	59,636,243
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до BBB-)	29,944,338	–
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7,268,265	–
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	278,179,261	240,966,658
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,197,344	3,197,344
Транспортные средства	29,029,627	29,029,627
Оборудование	2,245,236	2,245,236
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	34,472,207	34,472,207
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	786,530,542

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности

по договорам финансовой аренды (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	11,638,742	11,638,742
Транспортные средства	374,775,389	374,775,389
Оборудование	111,394,532	111,394,532
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до BBB-)	50,895,674	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10,016,317	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	558,720,654	497,808,663
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,183,058	1,183,058
Транспортные средства	25,556,808	25,556,808
Оборудование	730,068	730,068
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	137,295	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	27,607,229	27,469,934
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,952,106	2,952,106
Транспортные средства	20,003,131	20,003,131
Оборудование	6,612,266	6,612,266
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	29,567,503	29,567,503
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	554,846,100

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения.

Следовательно, данная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 41,841,859 тыс. тенге, а приведенная стоимость обеспечения, учитывающая временную стоимость денег и ожидаемый период для реализации, имеющегося в отношении этой

дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 34,472,207 тыс. тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на 31 декабря 2024 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			
				Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение (оборудование)	Итого
Тыс. тенге							
Дебиторская задолжен-ность по договорам финансовой аренды	41,841,859	(7,369,652)	34,472,207	29,029,627	3,197,344	2,245,236	34,472,207
Всего	41,841,859	(7,369,652)	34,472,207	29,029,627	3,197,344	2,245,236	34,472,207

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения:

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			
				Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение (оборудование)	Итого
Тыс. тенге							
Дебиторская задолжен-ность по договорам финансовой аренды	193,734,711		193,734,711	128,249,379	12,800,163	52,685,169	193,734,711
Всего	193,734,711		193,734,711	128,249,379	12,800,163	52,685,169	193,734,711

По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 45,517,056 тыс. тенге, а стоимость обеспечения (в основном, транспортные средства), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 29,567,503 тыс. тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения

ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на

31 декабря 2023 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			
				Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обес-печение (обору-дование)	Итого
тыс. тенге							
Дебиторская задолжен-ность по договорам финансовой аренды	45,517,056	(15,949,553)	29,567,503	20,003,131	2,952,106	6,612,266	29,567,503
Всего	45,517,056	(15,949,553)	29,567,503	20,003,131	2,952,106	6,612,266	29,567,503

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения:

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			
				Транс-портные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение (оборудование)	Итого
тыс. тенге							
Дебиторская задолжен-ность по договорам финансовой аренды	106,201,815	–	106,201,815	56,608,276	9,814,688	39,778,851	106,201,815
Всего	106,201,815	–	106,201,815	56,608,276	9,814,688	39,778,851	106,201,815

Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 221,138 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2023 год: 2,111,035 тыс. тенге).

17. Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	386,908,573
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,903,720	28,452,021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	1,099,679
	613,472,773	416,460,273

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	486,890,066	342,154,951
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,508,677	7,562,584
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	6,808,600	5,822,579
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	496,207,343	355,540,114
В залоге по сделкам РЕПО		
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	91,361,707	31,368,459
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	386,908,573

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	9,277,064	8,640,756
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	15,532,662	18,980,823
Облигации казахстанских банков (РОСІ-актив)	2,511,716	2,341,461
	27,321,442	29,963,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,417,722)	(1,511,019)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,903,720	28,452,021

18. Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	404,691,246	295,284,042
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	30,412,474	47,389,691
	435,103,720	342,673,733

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было авансов, уплаченных одному поставщику оборудования по договорам финансовой аренды, остатки на которых превышали 10% собственного капитала.

19. Долевые инвестиции

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
DBK Equity Fund C. V.	17,798,987	15,167,890
	17,798,987	15,167,890

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 3 ноября 2017 года, заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Qazaqstan Investment Corporation» (далее – Соглашение), вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее – Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тыс. тенге. При этом доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А) – доля участия 97%;
- АО «Qazaqstan Investment Corporation» (Партнер с ограниченной ответственностью Б) – доля участия 2.99%;
- ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) – 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

Характер и степень участия Группы

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B. V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

В соответствии с Соглашением, Группа не имеет права единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:

- уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
- поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
- новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2024 года чистые инвестиции Группы в Фонд составили 108,739 тыс. тенге (2023 год: чистый возврат инвестиций от Фонда – 1,987,018 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 17,798,987 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 15,167,890 тыс. тенге) была определена методом скорректированной стоимости чистых активов Фонда. Справедливая стоимость активов Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 13.75%-20.11% (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 15.92%-33.70%).

20. Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2024 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения тыс. тенге*	Признано в Капитале тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	248,291	–	–	(1,985,376)	(1,737,085)
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	33,998,806	10,330,142	(11,963,566)	–	32,365,382
Займы, выданные клиентам	31,322,605	3,396,782	(471,573)	–	34,247,814
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(1,547,853)	(3,305,153)	–	–	(4,853,006)
Основные средства и нематериальные активы	(367,206)	(59,001)	–	–	(426,207)
Прочие активы	1,295,241	(79,477)	–	–	1,215,764
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(2,637,473)	732,073	–	–	(1,905,400)
Займы от Материнской компании	(105,652,774)	7,061,258	(14,514,896)	–	(113,106,412)
Прочие займы	(34,195,664)	469,934	(13,947,850)	–	(47,673,580)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(16,037,847)	917,027	(5,752,340)	(4,438,688)	(25,311,848)
Государственные субсидии	118,294,152	(18,132,081)	46,650,225	–	146,812,296
Субординированный долг	(24,990,714)	1,592,452	–	–	(23,398,262)
Прочие обязательства	132,475	61,609	–	–	194,084
Резервы	7,116,127	362,452	–	–	7,478,579
Чистые отложенные активы	6,978,166	3,348,017	–	(6,424,064)	3,902,119

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства Республики Казахстан через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, при получении займов от АО «Жасыл Даму», а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2023 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения тыс. тенге*	Признано в Капитале тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	248,291	248,291
Займы, выданные банкам	35,275,064	(1,232,292)	(43,966)	–	33,998,806
Займы, выданные клиентам	28,250,699	2,486,181	585,725	–	31,322,605
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,168,065	(2,168,065)	(1,547,853)	–	(1,547,853)
Основные средства и нематериальные активы	(341,362)	(25,844)	–	–	(367,206)
Прочие активы	1,008,851	286,390	–	–	1,295,241
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,331,910)	694,437	–	–	(2,637,473)
Займы от Материнской компании	(111,952,493)	10,720,597	(4,420,878)	–	(105,652,774)
Прочие займы	(105,044)	23,960	–	–	(81,084)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(14,559,003)	727,761	(2,206,605)	–	(16,037,847)
Государственные субсидии	127,461,087	(18,734,162)	9,567,227	–	118,294,152
Субординированный долг	(26,479,391)	1,488,677	–	–	(24,990,714)
Прочие обязательства	(30,965,501)	498,092	(3,514,696)	–	(33,982,105)
Резервы	174,433	5,360,648	1,581,046	–	7,116,127
Чистые отложенные активы	6,603,495	126,380	–	248,291	6,978,166

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства Республики Казахстан через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, при получении займов от АО «Жасыл Даму», а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 8,421,545 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,239,506 тыс. тенге) вследствие неопределенности, связанной с его реализацией. Основная сумма непризнанного отложенного относится к нереализованной переоценке и убыткам, связанным с реализацией

долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, убытки, возникающие при реализации ценных бумаг, могут быть отнесены на вычеты только в размере дохода от прироста стоимости, полученного при реализации других ценных бумаг.

21. Прочие активы

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по договорам уступки	3,457,072	4,659,042
Начисленные комиссионные доходы	3,411,192	599,249
Дебиторская задолженность по займам к получению	1,156,911	-
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	525,914	525,914
Дебиторы по неустойкам	435,090	434,352
Торговая и прочая дебиторская задолженность	273,368	222,208
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	197,210	141,035
Дебиторы по судебным искам	10	9,021
Требования по операциям СПОТ	-	13,895
Прочее	1,108	5,799
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9,457,875	6,610,515
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,285,762)	(2,193,710)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8,172,113	4,416,805
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,496	4,208
Итого финансовых активов	8,176,609	4,421,013
Изъятое оборудование по договорам аренды	1,237,903	1,788,064
Предоплаты	1,321,753	1,313,773
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	548,178	389,575
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	403,411	212,817
Расходы будущих периодов	175,683	107,086
Сырье и материалы	24,489	28,414
Инвестиционное имущество	-	58,743
Прочее	184	29,337
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,711,601	3,927,809
Резерв под обесценение	(833,214)	(803,425)
Итого нефинансовых активов	2,878,387	3,124,384
Итого прочих активов	11,054,996	7,545,397

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 754 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 65,933 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, АО «Инвестиционный Фонд Казахстана» произвело частичное досрочное погашение дебиторской задолженности на сумму 1,500,000 тыс. тенге с последующей уступкой АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук» своих обязательств перед Банком. Срок погашения задолженности нового дебитора установлен до 25 декабря 2026 года. Данная дебиторская задолженность обеспечена залоговым обеспечением в виде полной и безотзывной гарантии ФНБ «Самрук Казына».

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк сформировал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по договорам уступки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (Стадия 1) в размере 2,631 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,219,589 тыс. тенге, Стадия 1).

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(2,193,710)	(3,307,992)
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	911,806	1,097,361
Прочие изменения	–	13,695
Эффект от изменения валютных курсов	(4,798)	621
Списание за год	940	2,605
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(1,285,762)	(2,193,710)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(803,425)	(1,141,048)
Чистое создание резерва под обесценение	(46,942)	(17,286)
Списание изъятого оборудования	–	39,535
Списание за год	17,153	315,374
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(833,214)	(803,425)

22. Текущие счета и вклады

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Сберегательные вклады	170,575,166	73,157,065
Текущие счета и вклады до востребования	12,756,348	62,862,047
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	–	3,086
	183,331,514	136,022,198

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла два сберегательных вклада от Eurasian Resources Group S.a.r.l со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) по ставке 0.25% на общую сумму 163,427 тыс. долларов США.

23. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы и средства с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы и средства, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	22,285,561	171,971,077
Итого займов и средств с фиксированной ставкой вознаграждения	22,285,561	171,971,077
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	44,569,783	43,310,462
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	654,656,750	495,230,111
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	699,226,533	538,540,573
Итого займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	721,512,094	710,511,650

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла депозит от China Construction Bank Corporation Astana Branch на общую сумму 50,000 тыс. долларов США со сроком погашения 22 октября 2024 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла заем от Евразийского Банка Развития на общую сумму 90,000 тыс. долларов США со сроком погашения 04 октября 2024 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла заем от China Development Bank на сумму в размере 23,080 тыс. долларов США со сроком погашения 20 июня 2033 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла заем от China Construction Bank Corporation Astana Branch на сумму в размере 1,000,000 тыс. юаней со сроком погашения 28 июня 2027 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа привлекла заем от China Development Bank на сумму в размере 746,378 тыс. юаней со сроком погашения 13 декабря 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,373,614 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 8,153,381 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа произвела полное досрочное погашение займа от Евразийского Банка Развития на сумму 3,886,689 тыс. российских рублей. Группа признала расходы от досрочного погашения займа на сумму 31,868 тыс. тенге.

24. Прочие займы

	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,666,667	2,000,000	1,368,744	1,595,524
Займы от АО «Жасыл-Даму»	300,546,836	180,000,000	62,198,556	9,021,681
Итого прочие займы	302,213,503	182,000,000	63,567,300	10,617,205

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила займы от АО «Жасыл Даму» на сумму 120,546,835 тыс. тенге. Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 12.83% до 14.54%. Разница в размере 69,739,248 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления финансирования лизинговым компаниям для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 27).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа получила заем от АО «Жасыл Даму» на сумму 20,000,000 тыс. тенге. Первоначально заем был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.15% годовых. Разница в размере 17,573,479 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления финансирования лизинговым компаниям для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 27).

В течение 2023 года Группой проведена существенная модификация по займу от АО «Жасыл Даму» по договору № 4 от 12 августа 2022 года, в результате которой прошло погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.83% годовых. На дату модификации 30 октября 2023 года эффект от модификации отражен в составе прочих расходов в размере 1,581,094 тыс. тенге. (Примечание 8).

Группа использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов от АО «Жасыл Даму»:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия за кредитный риск.

25. Займы от Материнской компании

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	433,689,036	402,549,011
	433,689,036	402,549,011

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены сорока пятью долгосрочными займами (по состоянию на 31 декабря 2023 года: сорока двумя долгосрочным займом). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

№	Сумма займа тыс. тенге	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
						31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	25,568,523	39,194,537
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	2,409,110	3,449,594
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,048,290	6,311,918
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	5,238,826	7,029,788
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,040,032	10,451,474
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	33,630,682	42,358,948
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,582,422	5,811,770
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	3,483,979	4,693,512
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,079,713	8,670,719
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	7,076,165	6,931,595
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,837,663	7,092,081
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	6,256,214	5,767,422
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	5,195,225	6,983,815
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	11,655,314	13,359,460
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	5,729,931	5,174,261
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,987,071	3,619,252
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	9,352,953	8,470,200
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	2,544,870	3,237,279
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	8,193,617	7,234,516

№	Сумма займа тыс. тенге	Номи- нальная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
						31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	5,477,994	4,841,103
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	12,015,404	10,664,531
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	8,342,426	7,472,059
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	7,563,347	6,780,858
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	11,531,876	14,638,539
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,427,418	4,522,916
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	5,875,848	7,472,220
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	11,929,163	10,793,415
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	6,822,397	6,186,757
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	6,290,311	5,707,286
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	7,650,157	6,845,616
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	7,564,211	6,758,792
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	14,838,881	13,100,607
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	14,147,063	12,436,331
34	10,000,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	1,316,423	1,149,658
35	3,500,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	3,761,182	3,284,713
36	55,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	15,853,481	13,952,898
37	200,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	56,864,638	49,969,424
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,720,582	1,536,414
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,287,032	1,150,223
40	14,400,000	0.15	15.93	29.08.2023	20.08.2038	4,554,066	3,943,631
41	9,000,000	15.50	15.50	01.09.2023	22.04.2026	-	4,881,880
42	20,000,000	0.15	14.16	28.11.2023	10.11.2034	9,812,114	8,616,999
43	5,000,000	0.15	13.17	04.06.2024	10.05.2044	1,279,244	-
44	10,000,000	0.15	14.09	31.07.2024	10.05.2044	2,358,624	-
45	64,000,000	0.15	12.6	26.12.2024	10.05.2044	17,223,927	-
46	55,000,000	0.15	12.6	31.12.2024	10.09.2035	26,270,627	-
Итого:						433,689,036	402,549,011

Заем в размере 79,000,000 тыс. тенге, полученный тремя траншами (в июне, июле и декабре 2024 года), предоставлен для финансирования проектов туристской отрасли Республики Казахстан. Дисконты в размере 3,805,570 тыс., 7,764,151 тыс. и 46,804,050 тыс. тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 55,000,000 тыс. тенге, полученный в декабре 2024 года, предоставлен для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности. Дисконт в размере 28,729,373 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 14,400,000 тыс. тенге был получен двумя траншами 7,000,000 тыс. тенге и 7,400,000 тыс. тенге в августе и в сентябре 2023 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 20 августа 2038 года. Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.93%, 15.93% соответственно. Разница в размере 10,620,072 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 27).

Заем в размере 20,000,000 тыс. тенге был получен в ноябре 2023 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 ноября 2034 года. Заем предоставлен для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.16 %. Дисконт в размере 11,484,316 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 29).

26. Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	885,618,337	388,386,301
Еврооблигации, выраженные в тенге	312,884,846	166,268,201
Облигации, выраженные в долларах США	51,065,378	6,815,426
Облигации, выраженные в тенге	912,350,431	706,754,689
	2,161,918,992	1,268,224,617
Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения		
Облигации, выраженные в тенге	10,041,745	10,033,504
	10,041,745	10,033,504
	2,171,960,737	1,278,258,121

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г. / тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. / тыс. тенге
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	51,833,189	44,755,942
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	–	20,004,241
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,911,964	65,888,153
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,951,897	15,946,485
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,513,555	18,506,816
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	–	30,205,477
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,183,457	9,180,903
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,184,719	9,182,237
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,173,738	9,171,132
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,581,243	27,572,526
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	–	42,922,182
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	4,719,318	4,292,674
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,235,648	30,226,641
Еврооблигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	43,622,749	64,828,956
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,683,193	2,370,068
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,672,422	9,560,766
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,508,198	52,489,001
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,332,664	50,317,749
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,339,605	50,321,859
Облигации KZ2C00007011	11.80%	15.15%	11.11.2020	11.11.2030	45,379,027	44,811,240
Еврооблигации XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,546,446	101,439,245
Еврооблигации XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	133,684,594	115,645,489
Облигации KZ2C00007904	7.10%	10.52%	27.10.2021	27.10.2031	27,413,990	26,904,131
Облигации KZ2C00007391	11.50%	13.02%	19.03.2021	19.03.2031	49,259,699	49,006,563
Облигации KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,783,005	50,763,823
Облигации KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,267,590	22,259,510

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г. / тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. / тыс. тенге
Еврооблигации XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	171,866,264	227,984,870
Облигации KZ2C00009132	0.50%	13.50%	30.12.2022	15.06.2034	9,834,312	8,944,114
Облигации KZ2C00009140	0.50%	12.85%	15.02.2023	15.02.2035	4,883,906	4,400,183
Облигации KZ2C00009637	Tonia+2%	18.70%	29.03.2023	29.03.2026	10,041,745	10,033,504
Облигации KZ2C00009397	15.25%	15.89%	18.04.2023	18.04.2024	-	51,506,215
Облигации KZX000001888	5.65%	5.91%	22.12.2023	22.12.2024	-	6,815,426
Облигации KZ2C00010098	12.50%	12.91%	20.03.2024	20.03.2025	47,814,545	-
Облигации KZ2C00010338	13.15%	14.72%	26.01.2024	26.01.2039	195,737,872	-
Еврооблигации XS2800066370	13.00%	13.81%	15.04.2024	15.04.2027	102,003,907	-
Еврооблигации XS2800066297	5.50%	5.80%	15.04.2024	15.04.2027	264,390,647	-
Облигации KZ2C00009405	5.50%	5.60%	26.04.2024	26.04.2025	26,514,139	-
Облигации KZ2C00009413	5.50%	5.61%	26.04.2024	26.01.2025	24,551,239	-
Облигации KZX000002233	13.50%	14.96%	20.05.2024	20.05.2027	5,775,463	-
Облигации KZ2C00011542	13.15%	13.50%	25.06.2024	30.11.2033	48,984,265	-
Облигации KZ2C00011583	6.00%	14.24%	05.07.2024	30.11.2033	31,752,493	-
Еврооблигации XS2917067386	13.49%	14.06%	23.10.2024	23.05.2028	65,711,744	-
Еврооблигации XS2917067204	5.25%	5.44%	23.10.2024	23.10.2029	263,843,643	-
Облигации KZ2C00012813	6.00%	12.80%	26.12.2024	26.11.2033	16,472,643	-
Итого					2,171,960,737	1,278,258,121

26 января 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 190,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 26 января 2039 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.72% годовых. Дисконт в размере 14,145,395 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 3,536,348 тыс. тенге), так как Материнская компания предоставила Группе указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

20 марта 2024 года с доразмещением 29 марта 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 46,200,000 тыс. тенге.

15 апреля 2024 года Группа выпустила еврооблигации 13 траншей общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США в эквиваленте 223,945,000 тыс. тенге и еврооблигации устойчивого развития 14 транша общей номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге.

17 апреля 2024 года Группа произвела частичный досрочный выкуп еврооблигаций 9 транша, на общую сумму 20,162,030 тыс. тенге и частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 163,154 тыс. долл. США в эквиваленте 73,225,147 тыс. тенге. Расход от выкупа данных еврооблигаций составил 342,901 тыс. тенге и 266,636 тыс. тенге, соответственно.



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

18 апреля 2024 года Группа произвела полное погашение коммерческих облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 50,000,000 тыс. тенге.

26 апреля 2024 года с доразмещением 9 июля 2024 года Группа выпустила коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 50,000 тыс. долл. США, в эквиваленте 22,425,735 тыс. тенге.

26 апреля 2024 года с доразмещением 9 июля 2024 года Группа выпустила коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 46,300 тыс. долл. США в эквиваленте 21,570,342 тыс. тенге.

2 мая 2024 года Группа произвела частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 1,067 тыс. долл. США в эквиваленте 471,667 тыс. тенге, признав доход от выкупа на сумму 12,881 тыс. тенге.

20 мая 2024 года и 30 мая 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 5,750,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.50% годовых со сроком погашения 20 мая 2027 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рассчитанной рыночной ставки вознаграждения 13.94% годовых.

6 июня 2024 года Группа произвела полное погашение локального выпуска облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге.

25 июня 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 30 ноября 2033 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.96% годовых. Дисконт в размере 3,609,359 тыс. тенге. был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 902,340 тыс. тенге), так как Материнская компания предоставила Группе указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

5 июля 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге для финансирования проектов по переработке сельхозпродукции в агропромышленном комплексе в целях реализации Плана первоочередных действий Правительства Республики Казахстан по обеспечению 6-процентного роста экономики в 2024 году. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки

вознаграждения 13.81%. Дисконт в размере 20,228,700 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

23 октября 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 65,000,000 тыс. тенге и еврооблигации общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США в эквиваленте 242,095,000 тыс. тенге.

26 декабря 2024 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 25,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 6.00% годовых со сроком погашения 26 ноября 2033 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.44%. Дисконт в размере 8,533,000 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.85%. Дисконт в размере 11,033,025 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

29 марта 2023 года Группа осуществила дебютный выпуск «зеленых» облигаций» на сумму 10,000,000 тысяч тенге по плавающей ставке вознаграждения TONIAcomp+2% со сроком погашения 29 марта 2026 года. Средства от выпуска «зеленых» облигаций были направлены на финансирование инвестиционного проекта по модернизации электрических сетей.

18 апреля 2023 года с доразмещением 12 мая 2023 года Группа выпустила коммерческие облигации на общую сумму 50,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 15.25% годовых со сроком погашения 18 апреля 2024 года.

3 мая 2023 года Группа произвела полное погашение еврооблигаций 2018 года выпуска на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

22 декабря 2023 года Группа выпустила первый выпуск «зеленых» облигаций на бирже AIX на сумму 15,000,000 тысяч долларов США, сертифицированный согласно международным стандартам Climate Bonds Initiative по ставке вознаграждения 5.65% годовых со сроком погашения 22 декабря 2024 года.



Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,278,258,121	1,309,587,035
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,011,591,402	70,807,059
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(247,928,764)	(100,000,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	763,662,638	(29,192,941)
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(130,157,246)	(119,447,439)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	28,761,700	11,033,025
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(101,395,546)	(108,414,414)
Прочие изменения		
Процентный расход	170,381,005	124,234,036
Дисконт при первоначальном признании	(51,045,169)	(11,033,025)
Эффект от изменения курса валют	114,241,440	(6,882,270)
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	(79,939)	-
Прочее	(2,061,813)	(40,300)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2,171,960,737	1,278,258,121

27. Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания», Национального банка Республики Казахстан и АО «Жасыл Даму».

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	591,470,760	637,305,435
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан через Материнскую компанию (Примечание 25)	87,103,144	22,104,388
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 26)	28,761,700	11,033,025
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода (Примечание 24)	69,739,248	17,573,479
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий в связи с модификацией условий договоров по займам выданным (Примечание 14)	38,706,305	-
Восстановление государственной субсидии в связи с досрочным погашением займов, выданных в рамках государственной программы	23,469,391	219,830
Пересчет государственной субсидии в связи с досрочным погашением полученных займов	(14,528,666)	(3,094,585)
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 8)	(10,544,429)	(536,457)
Использование государственных субсидий после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 8)	(50,034,726)	(66,512,253)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(20,822,894)	(21,451,778)
Начисленная амортизация за год (Примечание 8)	(9,258,355)	(5,170,324)
Остаток на конец года	734,061,478	591,470,760

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 69,837,510 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 72,219,034 тыс. тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 8).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 62,175,696 тыс. тенге (2023 год: 219,830 тыс. тенге), признанное в результате досрочного погашения займов, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 156,842,392 тыс. тенге (2023 год: 39,677,867 тыс. тенге), полученные в результате получения займов от АО «Жасыл Даму» и от Материнской компании по ставке ниже рыночной. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

28. Субординированный долг

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(222,577,313)	(231,175,879)
	142,282,021	133,683,455
Начисленное вознаграждение	94,274	94,274
	142,376,295	133,777,729

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

29. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	2,736,744	1,316,554
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	652,779	14,781,372
Поступления по реализованным предметам лизинга	308,314	250,531
Гарантийные взносы	236,094	94,818
Начисленные комиссионные расходы	66,807	49,957
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	26,219	19,718
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	13,643	10,801
Итого финансовых обязательств	4,040,600	16,523,751
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	8,661,946	9,058,497
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	2,849,537	5,039,296
Начисленные резервы	1,256,355	1,425,826
Предоплаты	1,999,718	201,597
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	274,973	265,406
Дисконт по кредитным линиям	200,540	116,011
Прочие обязательства	–	632
Итого нефинансовых обязательств	15,243,069	16,107,265
Всего прочих обязательств	19,283,669	32,631,016

30. Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,114,590 простых акций (31 декабря 2023 года: 2,114,590 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа не выпускала простых акций (2023 год: 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости и оплачены деньгами.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов были следующими:

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

(б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	454.38	418.73

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2024 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 960,837,833 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 885,446,490 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,114,590 (31 декабря 2023 года: 2,114,590 акций).

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 90,008,990 тыс. тенге (2023 год: были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17,062,443 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 42,565.69 тенге (2023 год: 8,068.91 тенге).

31. Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Инвестиционного комитета.

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

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции,

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

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

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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



31 декабря 2024 года	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	157,256,921	920,762,074	–	–	–	–	–	1,078,018,995
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	77,599,595	–	–	–	–	–	77,599,595
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	1,583,814	1,931,761	9,390,287	53,801,005	114,791,491	–	181,498,358
Займы, выданные клиентам	1,929,706	455,565,726	667,939,023	322,129,395	437,266,167	281,041,791	2,285,011	2,168,156,819
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	26,876,803	30,413,737	90,598,047	380,894,882	354,072,288	14,344,663	897,200,420
Долговые ценные бумаги	–	152,034,727	10,047,960	–	365,356,186	86,033,900	–	613,472,773
Долевые инвестиции	17,798,987	–	–	–	–	–	–	17,798,987
Прочие финансовые активы	4,709,843	–	–	–	3,454,441	–	12,325	8,176,609
	181,695,457	1,634,422,739	710,332,481	422,117,729	1,240,772,681	835,939,470	16,641,999	5,041,922,556
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	12,756,348	170,575,166	–	–	–	–	–	183,331,514
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	31,005,055	–	18,952,015	24,230,938	–	–	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	320,590,189	399,947,173	974,732	–	–	–	721,512,094
Прочие займы	–	4,060	–	–	10,797,888	52,765,352	–	63,567,300
Займы от Материнской компании	–	16,187	30,469	–	66,084,601	367,557,779	–	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	138,812,042	213,151,422	52,508,198	1,106,732,487	660,756,588	–	2,171,960,737
Субординированный долг	–	–	–	–	–	142,376,295	–	142,376,295
Прочие финансовые обязательства	4,040,600	–	–	–	–	–	–	4,040,600
	16,796,948	661,002,699	613,129,064	72,434,945	1,207,845,914	1,223,456,014	–	3,794,665,584
	164,898,509	973,420,040	97,203,417	349,682,784	32,926,767	(387,516,544)	16,641,999	1,247,256,972

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2024 года	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	350,504,965	538,716,305	–	–	–	–	–	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	80,045,589	–	–	–	–	–	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	269,713	1,295,826	7,912,000	36,149,490	88,786,300	–	134,413,329
Займы, выданные клиентам	–	336,307,786	395,289,446	115,025,713	239,383,114	643,150,085	6,128,085	1,735,284,229
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	17,544,716	18,016,498	69,558,709	276,886,409	233,107,582	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	–	–	10,035,816	9,819,521	207,815,372	188,789,564	–	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	–	–	–	–	–	–	15,167,890
Прочие финансовые активы	4,203,799	107,699	11,439	2,100	17,194	12,849	65,933	4,421,013
	369,876,654	972,991,808	424,649,025	202,318,043	760,251,579	1,153,846,380	6,975,490	3,890,908,979
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	62,865,133	73,157,065	–	–	–	–	–	136,022,198
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	27,362,351	–	–	–	–	–	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	245,988,004	416,668,457	28,604,114	19,251,075	–	–	710,511,650
Прочие займы	–	–	–	–	–	10,617,205	–	10,617,205
Займы от Материнской компании	–	12,633	26,832	–	76,744,169	325,765,377	–	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	1,613,194	93,374,919	69,741,849	662,958,499	450,569,660	–	1,278,258,121
Субординированный долг	–	–	–	–	–	133,777,729	–	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	15,002,317	194,009	65,127	33,427	1,228,871	–	–	16,523,751
	77,867,450	348,327,256	510,135,335	98,379,390	760,182,614	920,729,971	–	2,715,622,016
	292,009,204	624,664,552	(85,486,310)	103,938,653	68,965	233,116,409	6,975,490	1,175,286,963

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2024 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения			31 декабря 2023 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	13.77%	3.04%	0.35%	14.25%	3.01%	0.33%
Сделки «обратного РЕПО»	14.93%	–	–	16.27%	–	–
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11.20%	–	–	10.00%	–	–
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	12.11%	–	–	11.99%	–	–
Займы, выданные клиентам	12.96%	7.17%	4.62%	12.46%	6.20%	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.22%	2.34%	–	6.22%	1.64%	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.28%	5.08%	–	15.49%	3.97%	–
Прочие финансовые активы	12.76%	–	–	22.40%	–	–

	31 декабря 2024 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения			31 декабря 2023 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	–	0.25%	–	–	0.24%	–
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	13.50%	–	–	–	5.93%	–
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	12.50%	5.28%	3.44%	7.00%	5.35%	–
Прочие займы	13.51%	–	–	13.57%	–	–
Займы от Материнской компании	12.51%	–	–	10.33%	–	–
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.91%	5.40%	–	12.43%	5.29%	–
Субординированный долг	6.72%			6.72%	–	–

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7,999,323	7,999,323	4,153,098	4,153,098
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7,999,323)	(7,999,323)	(4,153,098)	(4,153,098)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(13,717,292)	–	(15,188,247)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	14,316,828	–	15,988,629

(ii) Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	806,237,633	70,653,110	111,661,692	89,466,560	1,078,018,995
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	76,004,159	1,595,436	–	–	77,599,595
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	181,498,358	–	–	–	181,498,358
Займы, выданные клиентам	929,440,718	1,111,873,429	–	126,842,672	2,168,156,819
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	–	–	–	897,200,420
Долговые ценные бумаги	22,415,990	591,056,783	–	–	613,472,773
Долевые инвестиции	17,798,987	–	–	–	17,798,987
Прочие финансовые активы	5,166,967	2,291,400	447,662	270,580	8,176,609
Итого финансовых активов	2,935,763,232	1,777,470,158	112,109,354	216,579,812	5,041,922,556

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства					
Текущие счета и вклады	12,709,888	170,617,269	14	4,343	183,331,514
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	74,188,008	–	–	–	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	2,014,847	594,120,938	–	125,376,309	721,512,094
Прочие займы	63,567,300	–	–	–	63,567,300
Займы от Материнской компании	433,689,036	–	–	–	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,235,277,022	936,683,715	–	–	2,171,960,737
Субординированный долг	142,376,295	–	–	–	142,376,295
Резервы	36,163,051	9,723,945	83,562	1,895,261	47,865,819
Прочие финансовые обязательства	2,485,055	1,220,045	450	335,050	4,040,600
Итого финансовых обязательств	2,002,470,502	1,712,365,912	84,026	127,610,963	3,842,531,403
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2024 года	933,292,730	65,104,246	112,025,328	88,968,849	1,199,391,153

По состоянию на 31 декабря 2023 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	705,957,173	60,395,279	74,809,255	48,059,563	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	–	–	–	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	134,413,329	–	–	–	134,413,329
Займы, выданные клиентам	945,304,933	789,979,296	–	–	1,735,284,229
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	615,895,386	–	–	–	615,895,386
Долговые ценные бумаги	26,826,161	389,634,112	–	–	416,460,273
Долевые инвестиции	15,167,890	–	–	–	15,167,890
Прочие финансовые активы	4,405,801	15,212	–	–	4,421,013
Итого финансовых активов	2,528,016,262	1,240,023,899	74,809,255	48,059,563	3,890,908,979
Обязательства					
Текущие счета и вклады	61,635,487	74,386,698	13	–	136,022,198
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	27,362,351	–	–	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23,103,925	687,407,725	–	–	710,511,650
Прочие займы	10,617,205	–	–	–	10,617,205
Займы от Материнской компании	402,549,011	–	–	–	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	883,056,395	395,201,726	–	–	1,278,258,121
Субординированный долг	133,777,729	–	–	–	133,777,729
Резервы	35,980,706	147,441	–	–	36,128,147

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства	1,352,841	15,105,533	18,883	46,494	16,523,751
Итого финансовых обязательств	1,552,073,299	1,199,611,474	18,896	46,494	2,751,750,163
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2023 года	975,942,963	40,412,425	74,790,359	48,013,069	1,139,158,816
Объект хеджирования (Примечание 12)	-	(5,013,429)	(73,802,015)	(47,765,664)	(126,581,108)
Чистые балансовые позиции с учетом хеджирования по состоянию на 31 декабря 2023 года	975,942,963	35,398,996	988,344	247,405	1,012,577,708

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	10,416,679	10,416,679	5,663,840	5,663,840
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(2,604,170)	(2,604,170)	(1,415,960)	(1,415,960)
20% рост курса евро по отношению к тенге	17,924,052	17,924,052	158,135	158,135
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(4,481,013)	(4,481,013)	(39,534)	(39,534)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	14,235,016	14,235,016	39,585	39,585
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(3,558,754)	(3,558,754)	(9,896)	(9,896)

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

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в подразделения, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового

сопровождения кредитной деятельности и подразделением бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,078,018,995	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	77,599,595	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	181,498,358	134,413,329
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,056,236,215	1,620,559,370
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	897,200,420	615,895,386
Долговые ценные бумаги	613,472,770	415,360,594
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,172,113	4,416,805
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	4,912,198,466	3,759,912,343

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог тыс. тенге	Чистая сумма тыс. тенге
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	568,689,689	–	568,689,689	(569,546,156)	–	(856,467)
Итого финансовых активов	568,689,689	–	568,689,689	(569,546,156)	–	(856,467)
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(74,188,008)	–	(74,188,008)	91,361,707	–	17,173,699
Итого финансовых обязательств	(74,188,008)	–	(74,188,008)	91,361,707	–	17,173,699

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог тыс. тенге	Чистая сумма тыс. тенге
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	145,255,807	–	145,255,807	(145,150,840)	–	104,967
Займы, выданные клиентам	573,099	–	573,099	–	(3,086)	570,013
Итого финансовых активов	145,828,906	–	145,828,906	(145,150,840)	(3,086)	674,980
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(3,086)	–	(3,086)	3,086	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(27,362,351)	–	(27,362,351)	31,368,459	–	4,006,108
Итого финансовых обязательств	(27,365,437)	–	(27,365,437)	31,371,545	–	4,006,108



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В целях определения методов и процедур управления ликвидностью Правлением Группы утверждены Правила по управлению ликвидностью.

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств,

ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 35.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	183,331,514	–	–	–	–	183,331,514	183,331,514
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	32,232,151	792,656	22,176,499	26,172,500	81,373,806	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	24,665,623	1,993,255	49,202,326	115,830,840	706,874,664	898,566,708	721,512,094
Прочие займы	19,620	–	335,000	1,333	301,885,503	302,241,456	63,567,300
Займы от Материнской компании	2,056,669	1,713,376	16,588,006	20,976,084	970,053,429	1,011,387,564	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	53,706,891	100,457,203	264,224,892	126,444,218	2,678,400,016	3,223,233,220	2,171,960,737
Субординированный долг	–	118,243	75,000	193,243	368,759,856	369,146,342	142,376,295
Прочие финансовые обязательства	1,845,533	753,296	–	509,120	932,651	4,040,600	4,040,600
Итого обязательств	265,625,850	137,267,524	331,217,880	286,131,337	5,053,078,619	6,073,321,210	3,794,665,584
Условные обязательства кредитного характера	1,270,841,009	–	–	–	–	1,270,841,009	

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае

необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	62,862,047	73,157,065	–	2	3,084	136,022,198	136,022,198
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	27,247,893	–	–	–	27,247,893	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	23,889,216	28,733,856	151,631,714	78,296,912	656,455,859	939,007,557	710,511,650
Прочие займы	–	–	335,333	1,667	181,675,000	182,012,000	10,617,205
Займы от Материнской компании	2,059,681	1,276,520	15,776,367	17,122,417	916,178,382	952,413,367	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,330,350	10,342,848	122,307,376	123,622,674	1,514,098,950	1,776,702,198	1,278,258,121
Субординированный долг	–	118,243	75,000	193,243	369,146,342	369,532,828	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	15,351,640	176,912	108,027	81,590	805,582	16,523,751	16,523,751
Итого обязательств	110,492,934	141,053,337	290,233,817	219,318,505	3,638,363,199	4,399,461,792	2,715,622,016
Условные обязательства кредитного характера	761,221,643	–	–	–	–	761,221,643	–

1

О Банке Развития

2

О макроэкономической
ситуации в стране

3

Операционные и финансовые
результаты деятельности Банка
Развития

4

Основные результаты
операционной и кредитной
деятельности Банка Развития
с момента создания

5

Система корпоративного
управления

6

Устойчивое развитие

7

Перспективы развития

8

Приложения

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенгец	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	509,329,306	568,689,689	–	–	–	–	–	–	1,078,018,995
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	28,927,904	1,595,436	–	47,076,255*	–	–	–	77,599,595
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	966,922	616,892	11,322,048	53,801,005	114,791,491	–	–	181,498,358
Займы, выданные клиентам	–	31,894,710	168,407,772	467,919,017	975,073,016	520,647,587	1,929,706	2,285,011	2,168,156,819
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	8,958,368	17,918,435	121,011,784	380,894,882	354,072,288	–	14,344,663	897,200,420
Долговые ценные бумаги	–	152,034,727	–	–	365,356,186	96,081,860	–	–	613,472,773
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	–	19,679,603	96,127,864	172,328,982	146,967,271	–	–	–	435,103,720
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	–	–	7,454,439	6,389,608	81,246,651	–	–	–	95,090,698
Долевые инвестиции	–	–	–	–	–	–	17,798,987	–	17,798,987
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	6,167,425	–	6,167,425
Налог на добавленную стоимость к возмещению	–	–	–	–	–	49,657,636	–	–	49,657,636
Текущий налоговый актив	–	–	–	13,486,185	–	–	–	–	13,486,185
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	3,902,119	–	–	3,902,119
Прочие активы	1,079,178	63,625	1,772,512	3,307,831	3,849,991	136,433	833,101	12,325	11,054,996
Итого активов	510,408,484	811,215,548	293,893,350	795,765,455	2,054,265,257	1,139,289,414	26,729,219	16,641,999	5,648,208,726

**В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Группа имеет право затребовать срочные вклады до истечения установленного срока, при этом вознаграждение по вкладам выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, но не может превышать 0.1 процента годовых. Банк, в котором размещен срочный вклад, обязан выдать его не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика. Группа ожидает удерживать данные вклады до конца срока договорных условий. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.*

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	12,756,348	170,575,166	–	–	–	–	–	–	183,331,514
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	–	31,005,055	18,952,015	24,230,938	–	–	–	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	23,032,794	1,355,638	127,325,356	435,624,835	134,173,471	–	–	721,512,094
Прочие займы	–	4,060	–	–	10,797,888	52,765,352	–	–	63,567,300
Займы от Материнской компании	–	–	16,187	30,469	66,084,601	367,557,779	–	–	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	45,835,111	92,976,928	255,617,876	1,116,774,232	660,756,590	–	–	2,171,960,737
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	–	1,799,316	32,982,281	30,183,174	29,420,367	–	–	–	94,385,138
Государственные субсидии	–	3,407,721	6,570,088	28,649,246	171,350,932	524,083,491	–	–	734,061,478
Субординированный долг	–	–	–	–	–	142,376,295	–	–	142,376,295
Резервы	–	–	2,472,796	15,500,323	776,168	29,116,532	–	–	47,865,819
Прочие обязательства	172	5,689,583	5,705,148	6,369,306	1,465,095	54,365	–	–	19,283,669
Итого обязательств	12,756,520	250,343,751	173,084,121	482,627,765	1,856,525,056	1,910,883,875	–	–	4,686,221,088
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	497,651,964	560,871,797	120,809,229	313,137,690	197,740,201	(771,594,461)	26,729,219	16,641,999	961,987,638

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	743,965,463	145,255,807	–	–	–	–	–	–	889,221,270
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	–	80,045,589	–	–	–	–	–	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	49,285	220,428	9,207,826	36,149,490	88,786,300	–	–	134,413,329
Займы, выданные клиентам	–	11,674,051	121,092,814	190,091,304	268,769,460	1,137,528,515	–	6,128,085	1,735,284,229
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	5,254,247	12,290,469	87,575,207	276,886,409	233,107,582	–	781,472	615,895,386
Долговые ценные бумаги	–	–	–	9,819,521	207,815,372	198,825,380	–	–	416,460,273
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	–	5,680,839	29,625,778	167,516,799	139,850,317	–	–	–	342,673,733
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	–	–	3,944,023	6,099,631	16,291,448	–	–	–	26,335,102
Долевые инвестиции	–	–	–	–	–	–	15,167,890	–	15,167,890
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	6,016,429	–	6,016,429
Налог на добавленную стоимость к возмещению	–	–	–	–	–	30,068,580	–	–	30,068,580
Текущий налоговый актив	–	–	–	4,579,467	–	–	–	–	4,579,467
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	6,978,166	–	–	6,978,166
Прочие активы	1,077,934	146,566	554,263	3,990,916	253,680	178,450	1,277,655	65,933	7,545,397
Итого активов	745,043,397	168,060,795	247,773,364	478,880,671	946,016,176	1,695,472,973	22,461,974	6,975,490	4,310,684,840

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	62,862,047	–	73,157,065	2	3,084	–	–	–	136,022,198
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	–	27,362,351	–	–	–	–	–	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	20,943,804	1,106,259	190,593,680	328,430,767	169,437,140	–	–	710,511,650
Прочие займы	–	–	–	–	–	10,617,205	–	–	10,617,205
Займы от Материнской компании	–	–	12,633	26,832	76,744,169	325,765,377	–	–	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	1,613,194	153,083,264	672,992,003	450,569,660	–	–	1,278,258,121
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	–	1,424,884	6,942,190	24,800,362	31,733,658	–	–	–	64,901,094
Государственные субсидии	–	2,567,650	2,568,115	44,386,291	136,234,868	405,713,836	–	–	591,470,760
Субординированный долг	–	–	–	–	–	133,777,729	–	–	133,777,729
Резервы	–	–	–	7,905,228	460,763	27,762,156	–	–	36,128,147
Прочие обязательства	14,781,975	962,473	4,712,614	6,254,086	5,890,718	29,150	–	–	32,631,016
Итого обязательств	77,644,022	25,898,811	117,474,421	427,049,745	1,252,490,030	1,523,672,253	–	–	3,424,229,282
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	667,399,375	142,161,984	130,298,943	51,830,926	(306,473,854)	171,800,720	22,461,974	6,975,490	886,455,558

32. Управление капиталом

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

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заемных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	344,499,156	191,165,097
Обязательства по договорам финансовой аренды	691,569,753	429,676,744
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	234,772,100	140,379,802

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по предоставлению займов, кредитных линий, финансовой аренды и прочим обязательствам, связанным с расчетными операциями, составляют 344,499,156 тыс. тенге, из которых 27% приходится на одного заемщика с внешним кредитным рейтингом BBB, 24% – на двух заемщиков с внутренними кредитными рейтингами в диапазоне от BB- до BB+, а оставшаяся часть – на заемщиков с внутренними кредитными рейтингами в категории от B- до B+ (31 декабря 2023 года: 191,165,097 тыс. тенге, из которых 12% приходилось на трех заемщиков с внутренними кредитными рейтингами от BB- до BB+, 80% – на заемщиков с рейтингами от B- до B+, и 8% – на одного заемщика с рейтингом CCC+).

По состоянию на 31 декабря 2024 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 47,865,819 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 37,338,349 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов – 491,614 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии – 10,035,856 тыс. тенге.

Группа в течение 2024 года приняла обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 139,656,154 тыс. тенге по ставкам от 6.50%-14.71% годовых в тенге и 5.59% в китайских юанях при рыночных ставках от 14.63% до 16.45% годовых и 6.87% годовых, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 36,128,147 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 35,567,734 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов – 285,523 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии – 274,890 тыс. тенге.

Группа в течение 2023 года приняла обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 35,567,734 тыс. тенге по ставкам от 4.73% до 11.00% годовых при рыночных ставках от 15.03% до 17.86% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа заключила соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 234,772,100 тыс. тенге. Срок гарантий – от 1 года до 10 лет (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа заключила соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 140,379,802 тыс. тенге. Срок гарантий – 14-15 лет).

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

34. Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

35. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов контролирующей стороной Группы является Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	146,065	145,204
Члены Правления и Управляющие директора	545,502	455,572
	691,567	600,776

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2024 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	146,395,078	13.75	653,012,396	14.87	799,407,474
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	9,761,160	0.35	34,391,281	8.00	44,152,441
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			(15,618)		(56,834)		(72,452)
Займы, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	610,946,466	7.64	610,946,466
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	(75,800,841)	–	(75,800,841)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	–	31,499	–	541,999,745	9.14	542,031,244
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	–	–	–	–	77,497,490	–	77,497,490
Долговые ценные бумаги	–	–	–	–	34,117,688	7.6	34,117,688
Долевые инвестиции	–	–	17,798,987	–	–	–	17,798,987
Налог на добавленную стоимость к возмещению	–	–	–	–	49,657,636	–	49,657,636
Текущий налоговый актив	–	–	–	–	13,486,185	–	13,486,185
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	3,902,119	–	3,902,119
Прочие активы	58,459	–	–	–	6,437,252	–	6,495,711
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	–	–	2,583,772	–	266,644	–	2,850,416
Прочие займы	–	–	–	–	63,567,300	0.09	63,567,300
Займы от Материнской компании	433,689,036	0.14	–	–	–	–	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	515,672,258	11.65	58,557,046	6.75	217,489,266	12.35	791,718,570
Государственные субсидии	–	–	–	–	734,061,478	–	734,061,478
Субординированный долг	133,099,230	0.15	–	–	9,277,065	0.01	142,376,295
Резервы	–	–	–	–	20,588,386	–	20,588,386
Прочие обязательства	–	–	3,443	–	8,869,713	–	8,873,156

2024 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	35,982,655	126,513,068	162,495,723
Прочие процентные доходы	-	(60,699)	54,130,945	54,070,246
Процентные расходы	(107,582,413)	(6,521,742)	(33,514,075)	(147,618,230)
Комиссионные доходы	-	-	1,854,282	1,854,282
Комиссионные расходы	(45,876)	-	(442,805)	(488,681)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	35,239,203	35,239,203
Прочие (расходы)/ доходы, нетто	(1,713,870)	(2,635,522)	57,391,024	53,041,632
Формирование убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	(121,083)	(22,057,898)	(22,178,981)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(6,018)	(6,018)
Общие административные расходы	-	(32,156)	(1,257,029)	(1,289,185)
Расход по подоходному налогу	-	-	(32,376,821)	(32,376,821)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, сумма дохода по государственным субсидиям в размере 69,837,510 тыс. тенге была признана в составе прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования на общую сумму 129,529,938 тыс. тенге от прочих дочерних

предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 630,204,327 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций (2023 год: гарантии на общую сумму 158,135,474 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 383,913,716 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций).

31 декабря 2023 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	213,586,327	13.96	491,988,441	16.57	705,574,768
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	–	80,045,589	10.00	–	–	80,045,589
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	6,409,199	0.35	39,408,665	8.00	45,817,864
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					(123,171)		(123,171)
Займы, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	503,946,287	9.08	503,946,287
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					(46,591,687)		(46,591,687)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	–	72,110	–	360,904,295	7.57	360,976,405
Долговые ценные бумаги	–	–	–		36,617,439	7.62	36,617,439
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	–	–	–	–	31,672,073	–	31,672,073
Долевые инвестиции	–	–	15,167,890	–	–	–	15,167,890
Налог на добавленную стоимость к возмещению	–	–	–	–	30,068,580	–	30,068,580
Текущий налоговый актив	–	–	–	–	4,579,467	–	4,579,467
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	6,978,166	–	6,978,166
Прочие активы	50,906	–	1,047	–	1,870,057	–	1,922,010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		–					
Текущие счета и вклады	–	–	308,933	–	681,458	–	990,391
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	–	19,073,469	1.00	–	–	19,073,469
Прочие займы	–	–	–	–	10,617,205	0.11	10,617,205
Займы от Материнской компании	402,549,011	0.32	–	–	–	–	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	221,361,542	11.16	41,732,295	7.72	286,283,355	11.79	549,377,192
Государственные субсидии	–	–	–	–	591,470,760	–	591,470,760
Субординированный долг	125,136,974	0.15	–	–	8,640,755	0.01	133,777,729
Прочие обязательства	–	–	43,429	–	11,618,951	–	11,662,380

2023 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании / тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	26,418,824	152,324,767	178,743,591
Прочие процентные доходы	-	405,600	30,670,017	31,075,617
Процентные расходы	(76,021,417)	(6,185,777)	(35,734,163)	(117,941,357)
Комиссионные доходы	-	-	378,503	378,503
Комиссионные расходы	(46,898)	-	(510,789)	(557,687)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(3,302,786)	(3,302,786)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(21,466)	(21,466)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(2,881,089)	20,610,043	31,672,549	49,401,503
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	63,364	8,706,146	8,769,510
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(198,899)	(198,899)
Общие административные расходы	-	(14,251)	(716,795)	(731,046)
Расход по подоходному налогу	-	-	(37,718,499)	(37,718,499)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма дохода по государственным субсидиям в размере 72,219,034 тыс. тенге была признана в составе прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 9).

36. Анализ по сегментам

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность и прочее кредитование тыс. тенге	Всего За год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	345,691,552	56,254,720	401,946,272
Прочие процентные доходы	15,265,182	97,889,137	113,154,319
Процентные расходы	(222,711,656)	(99,210,592)	(321,922,248)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(9,284,848)	(3,724,811)	(13,009,659)
Чистый непроцентный доход/(расход)	24,627,075	(4,556,657)	20,070,418
Общие административные расходы	(9,590,124)	(3,828,089)	(13,418,213)
Расход по подоходному налогу	(27,823,696)	(4,170,800)	(31,994,496)
Финансовый результат сегментов	116,173,485	38,652,908	154,826,393

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность и прочее кредитование тыс. тенге	Всего 31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	4,799,754,217	2,358,160,590	7,157,914,807
Обязательства по сегментам	3,922,955,765	1,946,246,225	5,869,201,990

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность и прочее кредитование тыс. тенге	Всего За год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	338,958,782	32,276,670	371,235,452
Прочие процентные доходы	13,907,434	58,873,568	72,781,002
Процентные расходы	(198,686,140)	(53,852,918)	(252,539,058)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	43,455,267	(117,047)	43,338,220
Чистый непроцентный (расход)/доход	14,451,961	(7,979,773)	6,472,188
Общие административные расходы	(7,999,842)	(2,459,357)	(10,459,199)
Расход по подоходному налогу	(34,182,266)	(3,173,648)	(37,355,914)
Финансовый результат сегментов	169,905,196	23,567,495	193,472,691

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность и прочее кредитование тыс. тенге	Всего 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,840,347,775	1,702,419,366	5,542,767,141
Обязательства по сегментам	2,991,079,126	1,348,374,468	4,339,453,594

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

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	193,178,343	191,477,396
Влияние консолидации	(1,986,502)	(5,997,904)
Всего доходов	191,191,841	185,479,492

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	154,826,393	193,472,691
Влияние консолидации	(26,586,381)	(13,454,711)
Всего прибыли	128,240,012	180,017,980

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

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	7,157,914,807	5,542,767,141
Влияние консолидации	(1,509,706,081)	(1,232,082,301)
Всего активов	5,648,208,726	4,310,684,840

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	5,869,201,990	4,339,453,594
Влияние консолидации	(1,182,980,902)	(915,224,312)
Всего обязательств	4,686,221,088	3,424,229,282

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, у Группы был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2023 года: у Группы был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода).

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

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности

оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 4.82% до 20.28% годовых для иностранной валюты и от 12.16% до 32.44% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2023 года: от 5.46% до 17.17% годовых для долларов США и от 13.86% до 27.76% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 5.37% годовых для долларов США и от 12.66% до 16.12% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 года: от 5.90% годовых для долларов США и от 13.09% до 16.75% годовых для тенге). Ставка дисконтирования от 12.83% до 16.81% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам и лизинговым компаниям (31 декабря 2023 года: от 13.36% до 16.46% годовых).
- Ставка дисконтирования от 12.40% до 31.13% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2023 года: от 13.29% до 28.48% годовых).



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

- Ставка дисконтирования 12.23% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2023 года: 21.61% годовых).
- Ставки дисконтирования 5.51% годовых для долларов США и от 12.21% до 15.69% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2023 года: от 13.88% до 16.91% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.56% до 12.66% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2023 года: от 13.09% до 13.88% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.21% до 13.09% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2023 года: от 13.44% до 15.09% годовых).
- Ставки дисконтирования от 2.55% до 6.08% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 12.85% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2023 года: от 5.72% до 7.61% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 15.56% до 15.75% годовых в тенге).
- Ставка дисконтирования 12.26%-13.10% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим займам (31 декабря 2023 года: 14.10%-14.74% годовых)
- Ставка дисконтирования 12.23% – 12.61% годовых в тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО (31 декабря 2023 года: 5.84% годовых в долларах США).

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

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

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	585,573,383	1,995,667	3	587,569,053
Займы, выданные клиентам	14	–	–	111,920,604	111,920,604
Долевые инвестиции	18	–	–	17,798,987	17,798,987
Прочие активы	19	4,496	–	–	4,496
		585,577,879	1,995,667	129,719,594	717,293,140

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	17,798,987	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.75%-20.11%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе отраслей					
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	79,307,432	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.93%-17.30%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Сельское хозяйство	23,281,965	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.75%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Информация и связь	7,401,500	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.83%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Машиностроение	1,929,707	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	20.02%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	–	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	385,069,818	1,838,755	1,099,679	388,008,252
Займы, выданные клиентам	14	–	–	114,724,859	114,724,859
Долевые инвестиции	18	–	–	15,167,890	15,167,890
Прочие активы	19	4,208	–	–	4,208
		385,074,026	1,838,755	130,992,428	517,905,209

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	15,167,890	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	15.92%-33.70%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	87,209,938	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.94%-16.18%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Сельское хозяйство	19,480,157	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Информация и связь	8,034,764	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.24%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,099,679	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

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

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

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск

эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

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

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	114,724,859	1,099,679	15,167,890
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	17,579,028	(234,623)	-
В составе прочего совокупного дохода	-	-	2,522,358
Погашения	(23,900,110)	(865,053)	-
Приобретение	3,516,827	-	108,739
Остаток по состоянию на 31 декабря	111,920,604	3	17,798,987

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге
Остаток на 1 января	105,237,964	1,177,326	20,442,839
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	11,476,561	206,660	-
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(3,287,931)
Погашения	(26,641,912)	(284,307)	(1,987,018)
Приобретение	24,652,246	-	-
Прекращения требования	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	114,724,859	1,099,679	15,167,890

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методов и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долевые инвестиции	-	-	1,779,899	(1,779,899)
Займы, выданные клиентам	3,692,224	(3,476,159)	-	-
Итого	3,692,224	(3,476,159)	1,779,899	(1,779,899)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,119	(5,045)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	1,516,789	(1,516,789)
Займы, выданные клиентам	3,984,020	(3,742,361)	-	-
Итого	3,989,139	(3,747,406)	1,516,789	(1,516,789)

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

- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долевых инвестиций: изменение справедливой стоимости чистых активов Фонда на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, текущих счетов и вкладов, а также прочих финансовых обязательств приблизительно равна величине их величине справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	176,636,401	–	176,636,401	181,498,358
Займы, выданные клиентам	–	1,974,591,765	62,475,969	2,037,067,734	2,056,236,215
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	755,440,894	27,978,382	783,419,276	897,200,420
Долговые ценные бумаги	–	19,758,460	–	19,758,460	25,903,720
Прочие финансовые активы	–	8,048,088	–	8,048,088	8,172,113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	74,973,889	–	74,973,889	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	721,406,094	–	721,406,094	721,512,094
Прочие займы	–	64,843,017	–	64,843,017	63,567,300
Займы от Материнской компании	–	416,157,532	–	416,157,532	433,689,036
Долговые ценные бумаги выпущенные	870,000,400	1,296,740,450	–	2,166,740,850	2,171,960,737
Субординированный долг	–	79,490,061	–	79,490,061	142,376,295

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, текущих счетов и вкладов, а также прочих финансовых обязательств приблизительно равна величине их величине справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Займы, выданные банкам и лизинговым компаниям	–	114,336,511	2,439,085	116,775,596	134,413,329
Займы, выданные клиентам	–	1,532,161,713	53,848,727	1,586,010,440	1,634,929,005
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	456,943,437	21,031,532	477,974,969	615,895,386
Долговые ценные бумаги	–	20,218,322	1,241,452	21,459,774	28,452,021
Прочие финансовые активы	–	4,435,126	7	4,435,133	4,416,805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	27,362,789	–	27,362,789	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	708,531,929	–	708,531,929	710,511,650
Прочие займы	–	10,198,477	–	10,198,477	10,617,205
Займы от Материнской компании	–	352,587,073	–	352,587,073	402,549,011
Долговые ценные бумаги выпущенные	376,670,963	827,012,664	–	1,203,683,627	1,278,258,121
Субординированный долг	–	62,513,419	–	62,513,419	133,777,729

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости.

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

38. События после отчетной даты

В январе 2025 года досрочно погашены займы, полученные от China Development Bank на общую сумму 135,610 тыс. долларов США в эквиваленте 71,832,698 тыс. тенге, отраженные по статье «Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов» (не аудировано).

39. Существенные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютному курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием

метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 41(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыe инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает



Банк Развития Казахстана



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

- При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:
- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.





(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных

средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения

модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 3.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует



Банк Развития Казахстана

1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммой за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(е) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(ж) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством Республики Казахстан, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.



Банк Развития Казахстана

- 1 О Банке Развития
- 2 О макроэкономической ситуации в стране
- 3 Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
- 4 Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
- 5 Система корпоративного управления
- 6 Устойчивое развитие
- 7 Перспективы развития
- 8 Приложения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(i) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией

Финансовые активы или обязательства, возникшие по процентным ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией, переоцениваются на момент возникновения по их справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты по основной сумме, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и полученным вознаграждением признается как взнос непосредственно в капитал, когда Материнская компания выступает в качестве акционера.

(м) Операционные сегменты

Операционный сегмент – это компонент Группы, который занимается коммерческой деятельностью, от которой он может получать выручку и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же Группы); результаты операционной деятельности регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его результатов, а также по которым доступна отдельная финансовая информация.

(н) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



1	О Банке Развития
2	О макроэкономической ситуации в стране
3	Операционные и финансовые результаты деятельности Банка Развития
4	Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания
5	Система корпоративного управления
6	Устойчивое развитие
7	Перспективы развития
8	Приложения

Глоссарий

АО	Акционерное общество
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
ВИЭ	Возобновляемые источники энергии
ИБ	Информационная безопасность
КПД	Ключевые показатели деятельности
КРИВ	Климатические риски и возможности
КУИ	Комитет по управлению изменениями
МГЭИК	Межправительственная группа экспертов по изменению климата
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МФЦА	Международный Финансовый Центр «Астана»
ООН	Организация Объединенных Наций
ПУО	Приобретенные устойчивые облигации
СД	Совет директоров
СКПД	Стратегические ключевые показатели деятельности
СМПК	Система менеджмента противодействия коррупции
СУР	Система управления рисками
ФРП	АО «Фонд Развития Промышленности»
ЦУР	Цели устойчивого развития ООН
ADFIAP	Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific
AIX	Astana International Exchange
CBI	Climate Bonds Initiative
SLP	Social Loan Principle
ESG	Environment, social and government
GBP	Green Bond Principle
GHG Protocol	Greenhouse Gas Protocol
GLP	Green loan Principle
HVAC	Систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха
ICMA	The International Capital Market Association
IFRS	International Financial Reporting Standards
SBG	Sustainability Bond Guidelines
SBP	Social Bond Principle
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
SWOT	Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности), Threats (угрозы)