

Банк развития
Казахстана

**Проспект второй облигационной
программы
Акционерного общества «Банк Развития
Казахстана»
(АО «Банк Развития Казахстана»)**

Дата, на которую составлен проспект: 29 февраля 2016 года

Дата, на которую представлены
финансовые показатели: 31 декабря 2015 года

Объем облигационной программы: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Оглавление

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	4
1. Наименование эмитента.....	4
2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента	4
3. Регистрационный номер налогоплательщика или бизнес-идентификационный номер	4
4. Место нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты	4
5. Банковские реквизиты эмитента	4
6. Виды деятельности эмитента.....	5
7. Сведения об эмитенте, являющемся финансовым агентством	5
8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.....	5
9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента	6
10. Сведения об аудиторских организациях, осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).	6
11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).	7
РАЗДЕЛ II. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА	8
12. Структура органов эмитента.....	8
13. Члены совета директоров эмитента.....	14
14. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).....	17
15. Служба внутреннего аудита	19
16. Исполнительный орган эмитента	19
17. Сведения в случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).	25
18. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и членам комитетов совета директоров	25
19. Организационная структура эмитента.	25
РАЗДЕЛ III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА	28
20. Акционеры эмитента.....	28
21. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.	28
22. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.	28
23. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.	29
24. Сделки с участием аффилированных лиц.	29
25. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.	30
РАЗДЕЛ IV. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	31
26. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.	31

27. СВЕДЕНИЯ О КОНТРАКТАХ, СОГЛАШЕНИЯХ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ, КОТОРЫЕ ВПОСЛЕДСТВИИ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.	32
28. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ, ПАТЕНТАХ, РАЗРЕШЕНИЯХ, ПОЛУЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ДАТЫ И НОМЕРА ДОКУМЕНТА, СРОКА ДЕЙСТВИЯ И ОРГАНА, ВЫДАВШЕГО ДАННЫЙ ДОКУМЕНТ.	33
29. ОБЪЕМЫ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ, УСЛУГ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ ДВА ГОДА ИЛИ ЗА ПЕРИОД ФАКТИЧЕСКОГО СУЩЕСТВОВАНИЯ В ПРИНЯТЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ИЛИ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ЕДИНИЦАХ ИЗМЕРЕНИЯ.....	33
30. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ (РАБОТ, УСЛУГ) ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.	33
31. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ).	34
32. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА:	35
РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	40
33. ВИДЫ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ СОСТАВЛЯЕТ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕЙ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	40
34. ВИДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ СОСТАВЛЯЕТ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕЙ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	40
35. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИЯХ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	40
36. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	41
37. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ ЭМИТЕНТА, СОСТАВЛЯЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ДЕСЯТИ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА АКТИВОВ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ПЕРЕДАНЫ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	41
38. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ УСТАВНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	41
39. ЗАЙМЫ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	42
40. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ЭМИТЕНТОМ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	44
41. РАЗМЕР ЧИСТОГО ДОХОДА (УБЫТКА), ПОЛУЧЕННОГО (ПОНЕСЕННОГО) ЭМИТЕНТОМ ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ЗАВЕРШЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ГОДА (В РАЗРЕЗЕ ПО ИТОГАМ КАЖДОГО ИЗ ТРЕХ ЛЕТ).	44
42. ЛЕВЕРЕДЖ.	44
43. УКАЗЫВАЮТСЯ ЧИСТЫЕ ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, ЗА ОДИН ИЗ ДВУХ ПОСЛЕДНИХ ЗАВЕРШЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ЛЕТ СОГЛАСНО ЕГО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДТВЕРЖДЕННОЙ АУДИТОРСКИМ ОТЧЕТОМ.	45
РАЗДЕЛ VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ	46
44. В ОТНОШЕНИИ ВСЕХ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ ВЫПУСКОВ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА ДО ДАТЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ, УКАЗЫВАЮТСЯ:.....	46
45. СУММА ЗАТРАТ ЭМИТЕНТА НА ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ И СВЕДЕНИЯ О ТОМ, КАКИМ ОБРАЗОМ ЭТИ ЗАТРАТЫ БУДУТ ОПЛАЧИВАТЬСЯ.....	51
46. ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТАХ, ГДЕ ИНВЕСТОРЫ МОГУТ ОЗНАКОМИТЬСЯ С КОПИЕЙ УСТАВА ЭМИТЕНТА, ПРОСПЕКТОМ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ, ОТЧЕТОМ ОБ ИТОГАХ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ В СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.	51

Раздел I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы	«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»	АО «Банк Развития Казахстана»
На английском языке	Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»	JSC «Development Bank of Kazakhstan»

АО «Банк Развития Казахстана» (далее – **«Банк»**) создано на основании Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года №531 «О Банке Развития Казахстана», в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» от 25 апреля 2001 года №178-ІІ (далее – **«Закон о Банке»**), во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года № 659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в форме акционерного общества. Банк является национальным институтом развития.

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента

Первичная государственная регистрация Банка проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года. Государственная перерегистрация Банка производилась 18 августа 2003 года: регистрационный номер №4686-1900-АО, свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №0353163 серия В, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан.

3. Регистрационный номер налогоплательщика или бизнес-идентификационный номер

Бизнес-идентификационный номер Банка: 010540001007

4. Место нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Место нахождения: Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Есіл, улица Орынбор, дом 10 (здание «Қазына Тауэр»).

Телефон: +7 (7172) 79 26 00.

Факс: +7 (7172) 79 26 38

e-mail: info@kdb.kz

5. Банковские реквизиты эмитента

АО «Банк Развития Казахстана»

ИИК: KZ32907A287000000003

БИК: DVKAKZKA

БИН: 010540001007

6. Виды деятельности эмитента

Банковская и иные виды деятельности в соответствии с Законом о Банке.

7. Сведения об эмитенте, являющемся финансовым агентством

Документ, в соответствии с которым Банк уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года №95-IV: Закон о Банке.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан

По состоянию на дату составления настоящего проспекта Банку и выпущенным Банком ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами присвоены следующие кредитные рейтинги:

Наименование агентство	Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service	Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's	Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings	
Вид рейтинга	Долгосрчный рейтинг эмитента	Долгосрчный рейтинг эмитента	Долгосрчный рейтинг в иностранной валюте	Долгосрчный рейтинг в местной валюте
Банк	Ваа3/ стабильный	BBB-/ негативный	BBB/ стабильный	BBB+/ стабильный
Купонные международные облигации (ISIN XS0220743776)	Ваа3	BBB-	BBB	-
Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)	Ваа3	BBB-	BBB	-
Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435; ISIN (144A) US25159XAB91)	Ваа3	BBB-	BBB	-
Сукук «аль-Мурабаха» (ISIN MYBV11202859)	Ваа3	BBB-	BBB	-
Купонные облигации без обеспечения (НИН KZP01Y10E822; ISIN KZ2C00003002)	Ваа3	BBB-	-	BBB+

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента

Наименование филиала/представительства	Дата регистрации	Место нахождения и почтовый адрес
Представительство Банка в г.Алматы	Дата первичной регистрации 21.08.2001г. Регистрационный номер №2071-1910-П-о, БИН 010842003342	Республика Казахстан, 050000 г.Алматы, Медеуский район, ул.Зенкова, 80, 5 этаж

У Банка отсутствуют филиалы.

10. Сведения об аудиторских организациях, осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за предпоследние три завершённых финансовых года, закончившихся 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года, осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Ирматов Р.И., Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000053 от 06.01.2012). Аудит финансовой отчетности за последний финансовый год, закончившийся 31 декабря 2015 года, также проводит Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит».

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан» (Республика Казахстан, 050036, г. Алматы, Ауэзовский район, мкр. 6, д. 56, оф. №33, 34).

Сведения о консультантах эмитента по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Полное официальное наименование консультантов	Краткое описание оказанных услуг
Latham & Watkins LLP	Юридические услуги, связанные с Субординацией внутригруппового долга перед Акционерным обществом «НУХ «Байтерек»
Linklaters LLP	Юридические услуги, связанные со сделкой по обратному выкупу части облигаций, из одной серии путем проведения публичного выкупа с фиксированной ценой (по английскому праву)
Консорциум ТОО «ORIS» и Bird & Bird LLP	Правовые консультации по сделке привлечения финансирования от Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (BTMU) путем заключения Рамочного соглашения и Кредитного договора регулируемые по английскому праву

Консорциум ТОО «ORIS» и Bird & Bird LLP

Правовые консультации по сделке привлечения финансирования от Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) путем заключения Кредитного договора, регулируемого английским правом

Консорциум ТОО «SSH Tax & Legal Solutions LLP» и DLA Piper Rus Limited LLP

Юридические услуги, связанные с оценкой правовых рисков по отчуждению активов и/или приватизации государственной доли в ОАО «Международный Банк Азербайджана» являющегося гарантом по облигациям «Rubrika» находящиеся в портфеле АО «БРК»

Dechert LLP

Юридические услуги по передаче проблемных активов в АО «ИФК»

Reed Smith

Юридические услуги, связанные с юридическим сопровождением, представлением интересов АО «БРК» и предоставлением стандартного юридического заключения по английскому праву в отношении привлекаемого займа от The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.

У Банка отсутствуют сведения о принадлежности указанных консультантов соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Банк не расторгал договоры с указанными выше организациями.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Кодекс корпоративного управления Банка принят в новой редакции 24 июля 2015 года.

Раздел II. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов эмитента

Органами Банка являются:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- контрольный орган - Служба внутреннего аудита.

Единственный акционер

К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещённых объявленных акций Банка, принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Банка в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещённых акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 9) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО и изменений в такую методику;
- 10) утверждение дивидендной политики Банка, утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчётный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчёте на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 12) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности;

- 13) определение порядка выбора аудиторской организации (аудитора), осуществляющего внешний аудит финансовой отчетности Банка по итогам финансового года;
- 14) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 15) определение нормативов положенности служебных легковых автомобилей и нормы площадей для размещения административного аппарата;
- 16) определение порядка и условий возмещения расходов работникам Банка, направляемым в служебные командировки;
- 17) определение лимитов возмещаемых расходов за счёт средств общества при предоставлении работникам права пользования мобильной связью, лимитов представительских расходов;
- 18) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Банка, в том числе определение средств массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 19) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 20) принятие решения об участии Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов и участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании путём передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 21) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в соответствии с Законом о Банке (за исключением принятия решения об участии Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, а также участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании в случае передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов);
- 22) избрание председателя Правления, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 23) утверждение годового отчёта Банка, в состав которого входит годовой отчёт Совета директоров о проделанной работе;
- 24) утверждение положения о Совете директоров, положения об оценке деятельности Совета директоров, определение квалификационных требований, предъявляемых к кандидатам на должность члена Совета директоров и критериев их независимости;
- 25) утверждение положения о взаимодействии между Банком и Единственным акционером;
- 26) одобрение договора о залоге размещённых акций Банка;
- 27) принятие решений о назначении проверок (ревизий) в Банке;
- 28) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательными актами Республики Казахстан, внутренними документами Банка и уставом Банка к исключительной компетенции Единственного акционера.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательными актами Республики

Казахстан, уставом Банка и/или внутренними документами Банка к исключительной компетенции Единственного акционера.

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, а также осуществление мониторинга её реализации на ежегодной основе;

2) утверждение плана развития (включая основные бюджетные показатели первого года плана развития), а также осуществление мониторинга реализации плана развития на ежеквартальной основе;

3) утверждение мотивационных ключевых показателей деятельности для председателя и членов Правления и их целевых значений (по рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам при Совете директоров);

4) рассмотрение отчёта о достижении мотивационных ключевых показателей деятельности председателем и членами Правления;

5) принятие решения выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

7) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров, а также избрание их членов;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, за исключением назначения и досрочного прекращения полномочий председателя Правления;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки председателя и членов Правления;

10) принятия решения о предоставлении согласия относительно возможности членов Правления работать и занимать должности в других организациях;

11) определение количественного состава срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение её руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки работников службы внутреннего аудита (по рекомендации Комитета по аудиту при Совете директоров);

12) определение порядка работы службы внутреннего аудита, утверждение годового аудиторского плана службы внутреннего аудита, рассмотрение квартальных и годовых отчётов службы внутреннего аудита Банка и принятие по ним решений (по рекомендации Комитета по аудиту при Совете директоров), утверждение мотивационных ключевых показателей деятельности (по рекомендации Комитета по аудиту Совета директоров) и оценка эффективности службы внутреннего аудита;

13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки корпоративного секретаря, оценка его деятельности (по рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам при Совете директоров), утверждение положения о корпоративном секретаре;

14) принятие решения о создании корпоративного секретариата Совета директоров, назначение работников корпоративного секретариата, досрочное прекращение их

полномочий, а также определение размера и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки работников корпоративного секретариата, оценка их деятельности (по рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам при Совете директоров);

15) определение количественного состава, срока полномочий службы комплаенс Банка, назначение комплаенс-контролёра, работников службы комплаенс, а также досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки комплаенс-контролёра и работников службы комплаенс Банка, оценка их деятельности (по рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров);

16) определение порядка работы службы комплаенс Банка, утверждение положения о службе комплаенс Банка;

17) предварительное утверждение годовой финансовой отчётности;

18) предварительное утверждение годового отчёта Банка, включающего отчёт о работе Совета директоров;

19) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

20) утверждение общей численности работников и организационной структуры Банка;

21) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

22) утверждение внутренних процедур, внутренних документов Банка по управлению рисками (за исключением вопросов, отнесённых к компетенции других органов Банка);

23) определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Банка, в том числе финансовой;

24) вынесение вопросов на рассмотрение Единственного акционера;

25) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества, а также утверждение политики управления комплаенс-риском;

26) принятие решений по вопросам финансирования инвестиционных проектов, экспортных и лизинговых операций в случаях, установленных в Меморандуме;

27) рассмотрение отчёта о результатах аудита деятельности Банка и выводах (рекомендациях) аудиторской организации (аудитора);

28) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

29) обеспечение соблюдения и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка и утверждение внутренних документов, регулирующих систему внутреннего контроля Банка;

30) в соответствии с Законом о Банке принятие решения об участии Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, а также

участии в уставных капиталах заёмщиков при мезонинном финансировании, путём передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей менее двадцать пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;

31) подготовка предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию Банка;

32) утверждение правил, определяющих общие условия проведения операций Банка;

33) рассмотрение отчёта об эффективном управлении комплаенс-риском и оценка эффективности системы управления рисками;

34) определение порядка стимулирования труда и социальной поддержки в отношении председателя и членов Правления;

35) утверждение кодекса деловой этики, утверждение политики по урегулированию конфликта интересов;

36) утверждение учётной политики Банка;

37) определение порядка использования резервного капитала Банка;

38) выработка политик в отношении должностных лиц в юридических лицах, акциями (долями участия) которых прямо или косвенно владеет Банк;

39) утверждение программ планирования преемственности членов Правления Банка и управленческих работников, согласно внутренним документам Банка, а также других работников, назначение которых относится к компетенции Совета директоров;

40) утверждение политики по внешнему аудиту и осуществление контроля качества и независимости внешнего аудита;

41) оценка эффективности и утверждение информационной политики Банка, утверждение политики информационной безопасности;

42) принятие решения об участии в создании других организаций, о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

43) утверждение политики в области спонсорства и благотворительной помощи;

44) утверждение политики в области корпоративной социальной ответственности;

45) утверждение политики в области экологии, охраны труда и безопасности Банка;

46) утверждение политик и регламентов Совета директоров, за исключением Положения о Совете директоров;

47) проведение оценки деятельности Совета директоров, членов Совета Директоров и комитетов Совета директоров;

48) утверждение Положения о Правлении Банка;

49) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

50) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка и внутренними документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера, Правления.

Правление

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление выполняет решения Единственного акционера и Совета Директоров, действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение годового бюджета Банка в рамках плана развития Банка;
- 2) утверждение правил о стимулировании труда и социальной поддержке работников Банка (за исключением членов Правления Банка, корпоративного секретаря, работников службы внутреннего аудита, корпоративного секретариата, службы комплаенс, комплаенс-контролёра);
- 3) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую от двух до десяти процентов его собственного капитала;
- 4) утверждение штатного расписания Банка, включая филиалы и представительства;
- 5) утверждение правил об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов (за исключением членов Правления, работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс, корпоративного секретаря, работников корпоративного секретариата, комплаенс – контролёра);
- 6) предварительное одобрение и вынесение на рассмотрение Совета директоров стратегии/ плана развития Банка;
- 7) принятие решений в рамках финансирования инвестиционных проектов, экспортных операций, лизинговых операций в случаях, установленных в Меморандуме;
- 8) представление ежегодного отчёта об эффективном управлении комплаенс-риском Совету директоров;
- 9) обеспечение соблюдения политики управления комплаенс-риском и принятие коррективных мер, в случае выявления комплаенс-риска;
- 10) совместно с комплаенс-контролёром и службой комплаенс:
 - ежегодная идентификация и оценка проблем возникновения комплаенс-риска и утверждение Плана мероприятий по их устранению;
 - незамедлительное информирование Совета директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан;
- 11) реализация стратегий и планов развития Банка;
- 12) утверждение положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка;
- 13) принятие решений о досрочном погашении займов, привлеченных Банком;
- 14) рассмотрение ежеквартального отчёта об исполнении бюджета Банка;
- 15) принятие решений в качестве держателя облигаций, выпущенных иными юридическими лицами с учётом требования законодательства Республики Казахстан;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров или Единственного акционера;

- 17) утверждение внутренних документов по планированию и исполнению годового бюджета Банка;
- 18) принятие решений о заключении Банком сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и/или уставом Банка, не отнесённых к компетенции иных органов Банка или председателя Правления;
- 19) принятие решений о создании комитетов при Правлении;
- 20) утверждение положений о кредитном комитете, инвестиционном комитете, комитете по управлению активами и пассивами Банка;
- 21) предварительное одобрение вопросов деятельности Банка, подлежащих в соответствии с уставом Банка вынесению на рассмотрение Совету директоров;
- 22) принятие решений по иным вопросам, не относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстана, уставом Банка и внутренними документами Банка к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров.

Служба внутреннего аудита

Деятельность Службы внутреннего аудита нацелена на предоставление Совету директоров объективных и независимых гарантий и консультационных услуг о состоянии системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, её права и ответственность, порядок её деятельности определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров.

Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту при Совете директоров.

13. Члены совета директоров эмитента.

1) сведения о каждом члене совета директоров, в том числе независимых членах совета директоров:

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
Председатель Совета директоров: Бишимбаев Куандык Валиханович, 1980 г.р.	Март 2010 года – май 2011 года: вице-министр экономического развития и торговли Республики Казахстан; май 2011 года – май 2013 года: АО «Самрук-Казына», заместитель Председателя Правления; май 2013 года - настоящее время: АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Председатель Правления; 13.03.2012г. - 28.04.2014г.: АО «Банк Развития Казахстана», член Совета директоров; 28.04.2014 г. - настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Председатель Совета директоров.

Член Совета директоров -
Представитель Единственного
акционера: Мадиев Сержан
Нураханович, 1983 г.р.

01.02.2012г. - 21.04.2014г.: АО «Товарная биржа «ЕТС»,
Заместитель Председателя Правления по финансам;
01.04.2014г. - 22.12.2014г.: АО «НУХ «Байтерек»,
Директор департамента корпоративных финансов;
22.12.2014г. - настоящее время: АО «Национальный
управляющий холдинг «Байтерек», Управляющий
директор;
27.06.2014г. – 04.12. 2015г.: АО «Байтерек девелопмент»,
член Совета директоров;
31.03.2015г. – 04.12.2015г.: АО «ИО «Казахстанская
Ипотечная Компания», член Совета директоров;
09.04.2015г. - настоящее время: АО «Жилстройсбербанк
Казахстана», член Совета директоров;
11.02.2016г. - настоящее время: АО «СК
«КазЭкспортГарант», член Совета директоров;
22.07.2015г. - настоящее время: АО «Казахстанский
Фонд Гарантирования Ипотечных Кредитов», член
Совета директоров;
04.02.2016г. - настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», член Совета директоров, представитель
Единственного акционера

Член Совета директоров -
Представитель Единственного
акционера: Хамитов Еrsaин
Ерболатович, 1983 г.р.

18.10.2010г. – 31.07.2013г.: АО «Самрук-Қазына»,
главный менеджер;
01.08.2013г. – 10.03.2014г.: АО «Национальный
управляющий холдинг «Байтерек», Директор
департамента корпоративных финансов;
11.03.2014г. – 02.02.2016г.: АО «Национальный
управляющий холдинг «Байтерек», Управляющий
директор;
03.02.2016г. – настоящее время: АО «Национальный
управляющий холдинг «Байтерек», Управляющий
директор – член Правления;
13.03.2015г. – настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», член Совета директоров, представитель
Единственного акционера.

Член Совета директоров –
Независимый директор: Алиманов
Жанат Жалгасбаевич, 1977 г.р.

2008г. - настоящее время: школа права КИМЭП, Доцент;
2012г. – настоящее время: Директор юридической
клиники (Центр правовой помощи населению).
февраль 2013 года – июнь 2013 года: школа права
КИМЭП, глава тендерного комитета;
04.06.2013г. - настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», член Совета директоров, независимый
директор;
03.03.2013г. - настоящее время: АО «Инвестиционный

фонд Казахстана», член Совета директоров.

Член Совета директоров: Жамишев
Болат Бидахметович, 1957 г.р.

Ноябрь 2007 года – ноябрь 2013 года: Министр финансов
Республики Казахстан;

15.05.2012г. - 30.12.2013г.: Правление Национального
Банка Республики Казахстан, Представитель от
Правительства Республики Казахстан;

06.11.2013 г. - 06.08.2014 г.: Министр регионального
развития Республики Казахстан;

28.03.2008г. – настоящее время: АО «Национальный
управляющий холдинг «КазАгро», член Совета
директоров;

17.10.2008г. – 08.01.2014г.: АО «Фонд национального
благополучия «Самрук-Казына», член Совета
директоров;

октябрь 2008 года - июль 2010 года: АО «Национальный
инфокоммуникационный холдинг «Зерде», член совета
директоров;

октябрь 2009 года - настоящее время: АО «Новый
университет Астаны» (с 06.2010 - АО «Назарбаев
Университет»), член попечительского совета «Назарбаев
Университет»;

июль 2012 года – 08.01.2014г.: Председатель
специализированного комитета при Совете директоров
АО «Самрук - Казына»;

25.08.2014г. – настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», Председатель Правления;

25.08.2014г. - настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», член Совета директоров.

Член Совета директоров –
Независимый директор: Марсия
Элизабет Кристиан Фавале, 1969
г.р.

Февраль 2009 года – декабрь 2013 года: Старший
советник Премьер –Министра Республики Казахстан;

Февраль 2009 года – настоящее время: ТОО «Tarter»,
Главный исполнительный директор;

В 2014 году: Советник по вопросам продажи активов в
Бразилии и Румынии; Советник Испанского Банка по
торгово-инвестиционному развитию и расширению
рынка капитала; Советник по вопросам различных
Африканских проектов с целью развития местной
экономики;

26.01.2015г. – настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», член Совета директоров-независимый
директор.

2) сведения об участии каждого члена совета директоров эмитента в его уставном капитале и в уставных капиталах его дочерних и зависимых организаций с указанием долей участия:

Члены Совета директоров Банка не участвуют в уставном капитале Банка и его дочерней компании.

3) Изменения в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет:

Марсия Элизабет Кристиан Фавале	Была избрана членом Совета директоров Банка – независимым директором по решению единственного акционера Банка (лица, владеющего всеми голосующими акциями) АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 26 января 2015 года №02/15.
Яцек Бжезински	Прекратил полномочия с 13 марта 2015 года в связи с истечением срока полномочий члена Совета директоров Банка
Ульф Вокурка	Прекратил полномочия с 13 марта 2015 года в связи с истечением срока полномочий члена Совета директоров Банка
Хамитов Еrsaин Ербулатович	Был избран членом Совета директоров Банка по решению единственного акционера Банка (лица, владеющего всеми голосующими акциями) АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 05 марта 2015 года №06/15
Алдамберген Алина Өтемісқызы	Досрочно прекратила полномочия члена Совета директоров Банка 4 февраля 2016 года по решению единственного акционера Банка (лица, владеющего всеми голосующими акциями) АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 4 февраля 2016 года №04/16
Мадиев Сержан Нураханович	Был избран членом Совета директоров Банка по решению единственного акционера Банка (лица, владеющего всеми голосующими акциями) АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 04 февраля 2016 года №04/16

14. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).

Наименование комитета:	Комитет по стратегическому планированию
Компетенция комитета:	Комитет создан с целью подготовки Совету Директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе.
Ф.И.О., год рождения и даты вступления в должности каждого члена комитета	Марсия Фавале, 1969 г.р., с 19.03.2015г. Алиманов Жанат Жалгасбайулы, 1977 г.р., с 10.06.2013г.

Мадиев Сержан Нураханович, 1983 г.р., с 19.02.2016г.

Наименование комитета:

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Компетенция комитета:

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам АО «Банк Развития Казахстана» является консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным для повышения эффективности управления развитием общества посредством выработки рекомендаций Совету директоров относительно кадровой политики и политики мотивации, рассмотрения вопросов по назначениям и вознаграждениям, входящих в компетенцию Совета директоров.

Ф.И.О., год рождения и даты вступления в должности каждого члена комитета

Марсия Фавале, 1969 г.р., с 19.03.2015г.

Алиманов Жанат Жалгасбайулы, 1977 г.р., с 10.06.2013г.

Хамитов Еrsaин Ерболатович, 1973 г.р., с 19.03.2015г.

Наименование комитета:

Комитет по управлению рисками

Компетенция комитета:

Основной целью создания и деятельности Комитета по управлению рисками является содействие Совету Директоров в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы управления рисками Банка, совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также анализа рисков.

Ф.И.О., год рождения и даты вступления в должности каждого члена комитета

Марсия Фавале, 1969 г.р., с 19.03.2015г.

Алиманов Жанат Жалгасбайулы, 1977 г.р., с 10.06.2013г.

Хамитов Еrsaин Ерболатович, 1973 г.р., с 19.03.2015г.

Наименование комитета:

Комитет по аудиту

Компетенция комитета:

Комитет по аудиту был создан с целью оказания содействия эффективному выполнению Советом директоров Банка функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, наличием и функционированием в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками, способствованию укреплению внутреннего и внешнего аудита.

Ф.И.О., год рождения и даты вступления в должности каждого

Марсия Фавале, 1969 г.р., с 19.03.2015г.

члена комитета

Алиманов Жанат Жалгасбайулы, 1977 г.р., с 10.06.2013г.

Мадиев Сержан Нураханович, 1983 г.р., с 19.02.2016г.

15. Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, при наличии - отчество и должность сотрудника	Год рождения	Дата вступления в должность
И.о. Руководителя Службы внутреннего аудита Жусупбекова Бакыт Кокановна	1964 год	08.02.2016г.
Главный внутренний аудитор Службы внутреннего аудита Турсунбекова Майра Романовна	1986 год	23.11.2015г.

16. Исполнительный орган эмитента

Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения членов Правления	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, даты вступления в должности и полномочия
Председатель Правления: Жамишев Болат Бидахметович, 1957 г.р. Вступил в должность 25.08.2014г.	<p>Ноябрь 2007 года – ноябрь 2013 года: Министр финансов Республики Казахстан;</p> <p>15.05.2012г. - 30.12.2013г.: Правление Национального Банка Республики Казахстан, Представитель от Правительства Республики Казахстан;</p> <p>06.11.2013 г. - 06.08.2014 г.: Министр регионального развития Республики Казахстан;</p> <p>28.03.2008г. – настоящее время: АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», член Совета директоров;</p> <p>17.10.2008г. – 08.01.2014г.: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», член Совета директоров;</p> <p>октябрь 2008 года - июль 2010 года: АО «Национальный инфокоммуникационный холдинг «Зерде», член совета директоров;</p> <p>октябрь 2009 года - настоящее время: АО «Новый университет Астаны» (с 06.2010 - АО «Назарбаев Университет»), член попечительского совета «Назарбаев Университет»;</p> <p>июль 2012 года - 08.01.2014г.: Председатель специализированного комитета при Совете директоров АО «Самрук - Казына»;</p> <p>25.08.2014г. – настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Председатель Правления;</p> <p>25.08.2014г. - настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», член Совета директоров.</p> <p>Полномочия: руководство текущей деятельностью Банка</p>

- 1) возглавляет Правление, созывает заседания Правления;
- 2) организует выполнение решений единственного акционера и Совета директоров;
- 3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами, в том числе совершает от имени Банка (без доверенности) операции и сделки, представляет интересы Банка с государственными, международными, финансовыми и другими организациями;
- 4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления, работниками, осуществляющими организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции;
- 6) в пределах своей компетенции издает приказы по кадровым вопросам в отношении членов Правления Банка, в том числе по вопросам, связанным с отпусками (в том числе ежегодными трудовыми отпусками, отпусками без сохранения заработной платы, отзывами из отпусков), командировками, участием в семинарах, тренингах, форумах, конференциях и т.д.;
- 7) подписывает официальные ответы на запросы, письма и обращения представителей средств массовой информации (далее – СМИ);
- 8) подписывает официальные письма и обращения Банка в СМИ;
- 9) подписывает отчетность по проектам Банка для единственного акционера Банка;
- 10) подписывает документы (переписка) с национальными институтами развития, государственными органами Республики Казахстан и иными организациями по вопросам реализации государственных и иных программ;
- 11) взаимодействует с Председателем Совета директоров Банка по вопросам деятельности Банка;
- 12) осуществляет иные функции, определенные Уставом, решениями единственного акционера, Совета директоров и иными внутренними актами Банка;
- 13) принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимой для выполнения задач, предусмотренных законодательством и Уставом, не относящимся к исключительной компетенции единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Банка.
- 14) принимает исполнительно-распорядительные решения по вопросам, касающимся деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка к исключительной компетенции единственного акционера, Совета директоров либо Правления Банка.
- 15) осуществляет общий контроль, координацию и руководство за деятельностью всех структурных подразделений и работников

Банка, непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью членов Правления, советников.

16) в пределах своей компетенции издает приказы, дает распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Первый Заместитель
Председателя Правления:
Достияров Аскар Абаевич,
1976 г.р.

Вступил в должность
09.08.2014г.

2010 – 2013 года: ТОО «Меридиан Капитал», Управляющий директор;

июнь 2013 года – настоящее время Управляющий директор-член Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

ноябрь 2013 года – август 2014 года - Заместитель Председателя Правления - исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана»;

август 2014 года – настоящее время: Первый Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана», по совместительству;

Полномочия: в рамках полномочий Правления Банка в качестве члена Правления Банка:

- 1) общая координация, руководство и контроль кредитной деятельности Банка;
- 2) общая координация, руководство и контроль деятельности Банка по вопросам стратегии и корпоративного развития;
- 3) организация и координация деятельности Банка по автоматизации и программно-техническому обеспечению;
- 4) представление интересов Банка в организациях (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.
- 5) непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Департамента информационных технологий.

Заместитель Председателя
Правления: Когай Елена
Александровна, 1979 г.р.

Вступила в должность
25.07.2014г.

Август 2009 года – сентябрь 2013 года: ТОО «Иволга-Холдинг», Директор Департамента корпоративного развития;

сентябрь 2013 года – январь 2014 года: ТОО «Finexco», Учредитель и Директор;

январь 2014 года – июль 2014 года: АО «Жилстройсбербанк Казахстана», Заместитель Председателя Правления;

25.07.2014г. – настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Заместитель Председателя Правления;

Полномочия: в рамках полномочий Правления Банка в качестве члена Правления Банка:

- 1) организация и координация деятельности Банка по управлению кредитными, финансовыми и операционными рисками;
- 2) организация и координация деятельности по ведению кредитных досье;
- 3) организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с кредитными бюро;

- 4) организация и координация деятельности по кредитному администрированию проектов;
- 5) организация и координация процесса оценки обеспечения, предоставляемого Банку в рамках осуществления кредитной деятельности;
- 6) организация и координация деятельности по правовому сопровождению кредитной деятельности Банка;
- 7) организация и координация деятельности по методологии, моделированию и мониторингу;
- 8) организация и координация деятельности по техническому анализу;
- 9) представление интересов Банка в организациях (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;
- 10) непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Департамента кредитных рисков, Департамента операционных и финансовых рисков, Департамента кредитного администрирования, Департамента оценки обеспечения, Департамента методологии, моделирования и мониторинга, Департамента правового сопровождения кредитной деятельности, Управления технического анализа.

Управляющий директор –
Член правления: Саркулов
Абай Серикович, 1981 г.р.

Вступил в должность:
15.06.2015г.

Июнь 2012 года – июль 2013 года: АО «Банк Развития
Казахстана», Заместитель руководителя Проектной дирекции;

июль 2013 года – март 2014 года: АО «Банк Развития
Казахстана», Руководитель Проектной Дирекции;

март 2014 года – июнь 2015 года: АО «Банк Развития
Казахстана», Управляющий директор;

июнь 2015 года - настоящее время: АО «Банк Развития
Казахстана», Управляющий директор – член Правления.

Полномочия: в рамках полномочий Правления Банка в качестве
члена Правления Банка:

- 1) организация и координация вопросов реализации кредитной политики Банка, формирования кредитного портфеля Банка, участие в управлении ссудным портфелем Банка;
- 2) организация и координация процесса банковской экспертизы, реализации и финансирования инвестиционных проектов, экспортных операций, лизинговых операций, межбанковского кредитования (далее – проекты);
- 3) организация и координация деятельности по рассмотрению, финансированию, мониторингу проектов;
- 4) организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана» и иными дочерними организациями;
- 5) организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- 6) организация и координация деятельности, связанной с

выполнением Банком функций агента/поверенного;

7) организация и координация деятельности по межбанковскому кредитованию и структурному финансированию;

8) общее руководство деятельностью Представительства Банка в г. Алматы;

9) представление интересов Банка в организациях (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.

10) непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Дирекции по работе с клиентами, Департамента кредитного анализа и структурирования сделок, Департамента по работе с финансовыми институтами, Представительства Банка в г. Алматы.

Управляющий директор –
член Правления: Амиртаев
Аскар Сапарович, 1983 г.р.

Вступил в должность:
26.10.2015г.

Апрель 2012 года – июль 2013 года: ТОО «Самрук-Қазына Инвест», Главный юрист;

июль 2013 года – июль 2014 года: АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Директор департамента правового обеспечения;

июль 2014 года – октябрь 2015 года: АО «Банк Развития Казахстана», Управляющий директор;

октябрь 2015 года – настоящее время: АО «Банк Развития Казахстана», Управляющий директор – член Правления;

Полномочия: в рамках полномочий Правления банка в качестве члена Правления Банка:

1) организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Банка;

2) организация и координация работы по обеспечению безопасности Банка и его деятельности, работников Банка по вопросам, связанным с выполнением ими трудовых обязанностей и обеспечению сохранности материальных и денежных средств Банка;

3) организация и координация работы Банка с государственными органами, в том числе органами прокуратуры и правоохранительными органами, по вопросам деятельности Банка, а также по вопросам реализации государственных и иных программ;

4) организация и координация нормотворческой работы Банка;

5) организация и координация претензионной и исковой работы, а также работы с проблемными активами Банка;

6) организация и координация работы Банка по рассмотрению обращений и жалоб юридических и физических лиц;

- 7) организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Правления, Совета директоров, комитетов и комиссий Банка;
- 8) организация и координация работы по правовому сопровождению функций поверенного/агента Банка;
- 9) организация и координация работы по разработке и согласованию типовых и нетиповых форм договоров, используемых в деятельности Банка, за исключением кредитной деятельности;
- 10) организация и координация работы по выпуску проспектов акций, отчетов связанных с размещением акций Банка;
- 11) организация и координация работы по привлечению Банком юридических консультантов по всем вопросам деятельности Банка;
- 12) организация и координация работы по правовому сопровождению вопросов связанных с деятельностью Банка, в том числе: вопросов деятельности дочерних организаций Банка, за исключением вопросов кредитной деятельности; заимствованием и управлением долгом; работой с международными инвестиционными банками и другими инвесторами, кредиторами Банка; управлением инвестиционным портфелем Банка; работой с фондовой биржей, центральным депозитарием ценных бумаг и иными уполномоченными органами по вопросам процесса управления инвестиционным портфелем; с процессом организации и проведения закупок товаров, работ и услуг; с бухгалтерским и налоговым учетом; работой с финансовыми организациями, за исключением вопросов кредитной деятельности; деятельностью по связям с общественностью и средствами массовой информации; деятельностью по защите государственных секретов; деятельностью секретариата Правления, корпоративного секретариата Банка; связанных со спонсорской и благотворительной деятельностью;
- 13) правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском;
- 14) представление интересов Банка в организациях (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.
- 15) непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Департамента правового обеспечения, Службы безопасности, Службы по работе с проблемными активами.

Сведения об участии членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и его дочерних и зависимых организаций:

Члены Правления Банка не участвуют в оплаченном уставном капитале Банка и его дочерних и зависимых организаций.

17. Сведения в случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

18. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и членам комитетов совета директоров.

Тенге

Наименование органов Эмитента	Вознаграждение, выплаченное за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (ноябрь 2015 года – январь 2016 года)	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций (март 2016 года – февраль 2017 года)
Совет директоров Банка и комитеты Совета директоров Банка	51 002 222,61	55 648 891,00 ¹
Правление Банка ²	28 713 553,76	168 240 016,90

19. Организационная структура эмитента.

1) структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента:

Филиалы и представительства эмитента:

Наименование структурного подразделения/ филиала/ представительства	Должность руководителя структурного подразделения/ филиала/ представительства	Ф.И.О., год рождения руководителя структурного подразделения/ филиала/ представительства
Представительство в г.Алматы (Республика Казахстан, 050000 г.Алматы, Медеуский район, ул.Зенкова 80, 5 этаж)	Дата первичной регистрации 21.08.2001г. регистрационный номер №2071-1910-П-о, БИН 010842003342	Муханова Салтанат Рашитовна, 1980 г.р.

У Банка отсутствуют филиалы.

Структурные подразделения эмитента:

Наименование структурного подразделения Банка	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Банка
Служба внутреннего аудита	Вакансия
Корпоративный секретариат	Касенова Айман Курмановна

¹ Планируемый размер вознаграждения рассчитан в бюджете по курсу 185 тенге.

² С учетом заработной платы.

Служба комплаенс	Турганбаев Бекзада Муратович
Служба по защите государственных секретов	Нуганов Берик Капизович
Служба безопасности	Садыкулов Аскар Тулеужанович
Служба по связям с общественностью	Джолдаспаева Динара Сабитовна
Департамент по управлению человеческими ресурсами	Нишанова Замира Абдуалимовна
Секретариат правления	Каримсаков Дидар Нурлыбекович
Секретариат кредитного комитета	Әділ Айша Нұрланқызы
Департамент по работе с финансовыми институтами	Сауытбекова Молдир Омирбековна
Дирекция по работе с клиентами	Аубакиров Думан Бауыржанұлы
Департамент кредитного анализа и структурирования сделок	Сагимбеков Асет Серикович
Департамент информационных технологий	Дюсенов Алимжан Багитжанович
Департамент стратегии и корпоративного развития	Сатаев Рахимжан Кайргельдыевич
Департамент кредитных рисков	Зайнешева Зульфия Хамзаевна
Департамент методологии, моделирования и мониторинга	Джайлаубеков Аскар Еркинович
Департамент операционных и финансовых рисков	Сурапбергенов Бахыт Даулеткелдиевич
Департамент оценки обеспечения	Судейманов Ербол Сейткасымович
Управление технического анализа	Кзылбаев Алим Тлеулесович
Департамент кредитного администрирования	Исабаева Гульмира Кыдырбаевна
Департамент правового сопровождения кредитной деятельности	Маканов Ерлан Тлегенович
Департамент казначейства	Вакансия
Департамент фондирования и работы с инвесторами	Абишева Ботагоз Токтагуловна
Отдел закупок	Лысечко Артём Петрович
Департамент бухгалтерского учета	Мамекова Сауле Мамыровна
Финансовый департамент	Жаксыбаева Гульнара Шакеновна
Операционный департамент	Жургенбаева Дамегуль Сериковна

Департамент правового обеспечения

Нурмагамбетова Ляззат Калыбековна

Служба по работе с проблемными активами

Вакансия

Административный департамент

Нургалиева Шолпан Кенесбаевна

2) общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента по состоянию на 29 февраля 2016 года:

Общее количество работников Банка	219
В том числе работников филиалов и представительств Банка	2

Раздел III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

20. Акционеры эмитента.

1) общее количество акционеров эмитента и информация об акционерах, которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента

Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Наименование	Место нахождения	Доля участия в размещенных и голосующих акциях Банка
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Республика Казахстан, 010000, город Астана, ул. Орынбор, дом 10	100%

Единственным акционером АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» является Правительство Республики Казахстан, представленное Комитетом государственного имущества и приватизации Республики Казахстан.

Иных акционеров, кроме указанных выше, обладающих правом контролировать деятельность Банка через другие организации, либо владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций Банка, либо имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка, либо оказывающих влияние на принимаемые Банком решения в силу договора или иным образом, не существует.

21. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.

Полное наименование	Место нахождения	Процентное соотношение доли, принадлежащей Банку, в уставном капитале юридического лица	Вид деятельности	Ф.И.О. первого руководителя
Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)	Республика Казахстан, г.Астана, пр.Кабанбай батыра, 15а, бизнес-центр «Q», 4 этаж	100%	Лизинговая деятельность	Боев Алексей Николаевич

22. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Наименование	Место нахождения	Место и функции Банка в
--------------	------------------	-------------------------

		данных организациях
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Республика Казахстан 010000, город Астана, ул. Кунаева,8 Блок: Б	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации
ADFIAP (Ассоциации Финансовых Институтов Развития в Азии и Океании)	Манила, Филиппины	Член организации

23. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Сведения об аффилированных лицах Банка прилагаются к настоящему проспекту.

24. Сделки с участием аффилированных лиц.

В данном пункте раскрывается информация о сделках, проведенных Банком за последний год с участием лиц, являющихся по отношению к Банку аффилированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

Дата заключения	Наименование юридического лица и его место нахождения/ Ф.И.О. физического лица и год рождения	Сумма сделки, тенге	Наименование органа Банка, принявшего решение о сделке
Соглашение об открытии кредитной линии №29-СМ-Z/20 от 06.05.2015г.	Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)	61 000 000 долл. США	Совет директоров Банка от 20.03.2015г. (протокол № 167-2015-04)
Соглашение об открытии кредитной линии №26-СМ-Z/20 от 05.05.2015г.	Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)	5 000 000 000 тенге	Совет директоров Банка от 17.04.2015г. (протокол № 168-2015-05)
Соглашение об открытии кредитной линии №27-СМ-Z/20 от 05.05.2015г.	Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)	5 300 000 000 тенге	Совет директоров Банка от 17.04.2015г. (протокол № 168-2015-05)
	Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)	2 000 000 000 тенге	Совет директоров Банка от 18.09.2015г. (протокол № 173-2015-10) Решением Совета директоров Банка от 20.11.2015г. (протокол № 175-2015-12) признано утратившим вышеуказанное решение

Дополнительное соглашение от 11.12.2015г. №Доп.1/ДБЗИ76-Z/20 к Соглашению об открытии кредитной линии №26-СМ-Z/20 от 05.05.2015г.

Акционерное общество «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)

1 000 000 000 тенге

Совет директоров Банка от 20.11.2015г. (протокол № 175-2015-12)

Утверждение заключения с АО «БРК-Лизинг» сделки о досрочном погашении средств в размере 1 (одного) миллиарда тенге, в совершении которой у Банка имеется заинтересованность и с лицом, связанным с Банком особыми отношениями путем заключения соответствующего дополнительного соглашения к Соглашению об открытии кредитной линии от 5 мая 2015 года № 26-СМ-Z/20

25. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Банк не является специальной финансовой компанией.

Раздел IV. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

26. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.

АО «Банк Развития Казахстана» является национальным институтом развития. Деятельность Банка направлена на совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Банк предоставляет следующие виды услуг: средне-, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование, финансирование лизинговых сделок (через дочернюю организацию АО «БРК-Лизинг»), предоставление гарантий и другие.

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

Банк занимает отдельную нишу в финансовом секторе Республики Казахстан в соответствии с установленным государством мандатом и, соответственно, стремится не конкурировать с коммерческими финансовыми институтами, в т.ч. с банками второго уровня. К конкурентам Банка могут быть отнесены такие институты развития, как: Евразийский Банк Развития, Европейский Банк реконструкции и развития, Исламский Банк Развития и другие международные финансовые институты развития в случае финансирования проектов на территории Республики Казахстан в секторах, соответствующих приоритетам Банка.

2) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.

Сравнение Банка с зарубежными банками развития не является целесообразным по причине существенных различий в направлениях деятельности банков развития, исходя из приоритетных направлений разных стран. Сравнение с банками второго уровня также нецелесообразно, т.к. деятельность Банка не направлена на максимизацию прибыли. Банк является основным агентом Правительства Республики Казахстан по долгосрочному финансированию крупных инвестиционных проектов в несырьевых отраслях экономики. Согласно Меморандуму о кредитной политике Банка приоритетными направлениями для финансирования являются проекты, направленные на развитие и создание в Казахстане конкурентоспособных производств в несырьевых отраслях экономики и инфраструктуры (энергетика, связь, транспорт) имеющих значительный социально-экономический эффект, а также способствующих экспорту казахстанских товаров, работ, услуг. Кредитные средства Банка направляются, преимущественно на создание и модернизацию основных фондов, в т.ч. на финансирование Greenfield-проектов.

3) прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

В соответствии с Государственной программой индустриально-инновационного развития на 2015-2019 гг. (далее - Программа) прогнозные потребности в инвестициях для обрабатывающей промышленности составят порядка 6,6 трлн. тенге. В соответствии со статистическими данными Национального Банка Республики Казахстан порядка 80% всех кредитов банков второго уровня сроком свыше 1 года направлены в сферу торговли, строительства, горнодобывающую промышленность, а также в непроизводственную

сферу и индивидуальную деятельность. Доля кредитования обрабатывающей промышленности банками второго уровня составляет на протяжении последних нескольких лет менее 10%. Порядка половины кредитных средств направляются банками второго уровня на финансирование оборотных средств. При этом Банк направляет средства на долгосрочной основе исключительно в приоритетные сектора экономики (обрабатывающая промышленность и инфраструктура) преимущественно на создание либо модернизацию основных фондов.

В рамках стратегии развития на 2014 – 2023 годы Банк выступит в качестве ключевого финансового института по предоставлению финансирования в национальной валюте для Программы на приемлемых условиях. Данная мера приведет к увеличению объемов кредитования в тенге. Кроме того, Банком будут упрощены механизмы кредитования, проведена работа по снижению административных барьеров, автоматизации и устранению излишних бизнес-процессов, совершенствованию подходов работы с заемщиками и представлению новых кредитных инструментов.

В связи с высоким уровнем кредитной нагрузки действующих предприятий, отсутствием достаточного залогового обеспечения Банк планирует применять новые и более активно использовать существующие инструменты финансирования, в том числе мезонинное кредитование и проектное финансирование.

27. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Соглашения по привлечению займов

Наименование контрагента	Предмет контракта/ соглашения	Сумма контракта/ соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/ соглашения
ChinaEximBank	Договор займа	1 500 000 000 долл. США	21.07.2019г.
ChinaExim Bank	Договор займа	400 000 000 долл. США	21.05.2025г.
ChinaEximBank	Договор займа в целях финансирования ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»	873 557 848 долл. США	21.07.2023г.
Держатели еврооблигаций	Еврооблигации	1 425 000 000 долл. США	10.12.2022г.

Соглашения по выдаче займов на финансирование проектов

Наименование контрагента	Предмет контракта/ соглашения	Сумма контракта/ соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/ соглашения
ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий	Договор банковского займа	843 586 872 долл. США	25.08.2023г.

завод»				
ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»	Договор банковского займа	26 401 037 000 тенге	25.08.2023г.	
ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»	Договор банковского займа	40 333 243 долл. США	25.08.2023г.	
ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»	Договор банковского займа	251 983 878 долл. США	23.10.2025г.	
ТОО «Павлодарский нефтехимический завод»	Соглашение о кредитной линии/Договор банковского займа	51 465 000 000 тенге	25.12.2024г.	

28. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

В соответствии со статьей 7 Закона о Банке, Банк осуществляет свою деятельность без лицензии.

29. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последние два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Вид оказанных услуг	Тыс. тенге	
	На 31.12.2015г.	На 31.12.2014г.
Общий объем займов, выданных Банком (балансовая стоимость)	1 483 404 938	838 981 075
в том числе:		
Займы, выданные клиентам	1 368 225 630	753 248 238
Межбанковское кредитование	83 963 817	61 938 629
Финансирование лизинговых сделок	31 215 491	23 794 208

Наблюдается изменение в объеме выданных займов клиентам в связи с произошедшими освоениями. В 2014 году Банк профинансировал 8 проектов, из них 7 инвестиционных проектов и 1 экспортная операция, тогда как в 2015 году было профинансировано 16 проектов, из них 8 инвестиционных проектов и 8 экспортных операций.

30. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.

Позитивные факторы:

- стабильный экономический рост;
- активная поддержка отраслей обрабатывающей промышленности и инфраструктуры со стороны государства;
- высокий кредитный рейтинг Банка способствует привлечению заемного капитала на выгодных условиях, тем самым предлагает потенциальным клиентам займы по наиболее выгодным условиям;
- реализация новой экономической политики Казахстана «Нұрлы Жол» позволит Казахстану осуществить структурные изменения в экономике посредством развития индустриальной инфраструктуры и поддержки предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан.

Негативные факторы:

- снижение экономической активности вследствие замедления экономического роста в краткосрочной перспективе и усиливающейся региональной напряженности, затрагивающих Россию, одного из основных партнеров Казахстана;
- сохранение высокого уровня неработающих займов в портфеле банков второго уровня;
- недостаток долгосрочного фондирования в тенге на внутреннем рынке;
- высокая доля займов в ссудном портфеле банков второго уровня, выданных в иностранной валюте.

31. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

1) наименования и место нахождения поставщиков Банка, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок, с указанием их доли в процентах. Должны быть представлены прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем:

Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок/ вида оказанных работ или услуг	Доля в общем объеме всех поставленных Банку товаров/ оказанных работ или услуг	Прогноз доступности в будущем
АО «Фонд недвижимости «Самрук-Казына»	Услуги по аренде офисных помещений	13%	Услуги приобретаются ежегодно, Банк на протяжении последних лет арендует офисные помещения у данного поставщика. Вероятность дальнейшего сотрудничества существует.
ТОО «Эрнет энд Янг Казахстан-консультационные услуги»	Консультационные услуги по построению эффективной модели кредитной деятельности и внедрению новых продуктов по кредитованию в Банке	18%	Поставщик привлекался для построения модели кредитной деятельности. Услуга разовая, однако возможно сотрудничество в части доработки или модернизации модели (возможно привлечение иного поставщика)

ЧУ
«Корпоративный
университет
«Самрук-Казына»

Услуги по аутсорсингу
персонала 11%

Услуги привлекаются ежегодно.
Смена поставщика вероятна в
зависимости от итогов выбора
поставщика.

2) наименования и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от оказания Банком услуг, с указанием их доли в общем объеме реализации в процентах. Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на оказание услуг Банком.

Полное наименование потребителя и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме всех оказанных Банком услуг	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»	Предоставление займа	21%	-

32. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента:

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции:

Доля средств, привлеченных у нерезидентов, в общем объеме привлеченных средств Банка 88,6%

Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентов Банка -

3) сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента:

У Банка отсутствуют указанные сделки.

4) будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска:

Банк осуществляет выдачу финансовых гарантий и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка 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 гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Тыс. тенге

Описание будущего обязательства	Балансовая стоимость на 31.12.2015
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	192 250 474
Обязательства по аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциям	14 763 933
Выпущенные гарантии	10 089 030

5) сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств:

Судебных процессов, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств, не имеется.

6) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции:

На Банк и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года не налагались административные санкции.

7) факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций:

Эмитент подвергается в своей деятельности финансовым, рыночным и кредитным рискам, связанным с изменением процентных ставок и курсов обмена валют, неисполнением обязательств контрагентами, обесцениванием инвестиций, операционным рискам и иным рискам.

Совет директоров Банка утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а Комитет по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке. Для управления рисками, активами и обязательствами в Банке действуют три основных комитета:

- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО);
- Кредитный комитет;

– Инвестиционный комитет.

Структурными подразделениями, ответственным за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке являются Департаменты кредитных, финансовых и операционных рисков (далее - Департаменты риск-менеджмента). Департаменты риск-менеджмента и Служба комплаенс контроля (в части правового риска) обеспечивают постоянное совершенствование системы управления рисками, независимую оценку и мониторинг рисков. Служба внутреннего аудита посредством аудита процедур и методологии управления рисками вырабатывает предложения по повышению эффективности системы управления рисками. Департаменты риск-менеджмента в рамках своих компетенций дают рекомендации в части минимизации рисков бизнес-процессов. Структурные подразделения Банка (владельцы рисков) являются ответственными за принимаемые риски и непосредственно управляют рисками в рамках своей компетенции.

Функция риск-менеджмента осуществляется в Банке с его основания в 2001 году. Основными направлениями развития системы риск-менеджмента в Банке стало создание интегрированного процесса управления рисками и соответствующей внутренней нормативной базы. Соответствие требованиям к системе управления рисками рейтинговых агентств, внешних инвесторов и партнеров Банка является одним из ключевых факторов успешной деятельности Банка на внешних рынках капитала и в партнерских отношениях. Процесс управления рисками в Банке ориентируется на требования к наличию системы управления рисками, предъявляемые национальным регулятором.

В соответствии с общепринятой международной практикой, Банк в своей деятельности сталкивается с 5-ю основными группами рисков:

1. рыночный риск:

- процентный риск;
- валютный риск;
- ценовой риск;

2. кредитный риск:

- риск кредитного инструмента;
- риск контрагента;
- риск концентрации;
- страновой риск;
- отраслевой риск и прочие;

3. риск ликвидности:

- риск доступности фондирования;
- риск ликвидности портфеля;

4. операционный риск;

5. правовой риск.

Помимо вышеперечисленных рисков в своей деятельности Банк сталкивается с такими рисками, как (а) репутационный риск – появление негативной информации о Банке в

средствах массовой информации, (б) риски, связанные с несовершенством процедур, (в) риск снижения клиентской базы (сложность нахождения «хороших» проектов).

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения и валютам, несоответствия сроков погашения активов и обязательств, подверженных риску изменения рыночных условий. Управление рыночным риском в Банке осуществляется путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативного изменения конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли. Коллегиальным органом банка, отвечающим за управление рыночными рисками, является Правление и АЛКО.

1. Основными видами рыночных рисков, которым подвержен банк, являются валютный и процентный риски. Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют к национальной валюте при осуществлении Банком своей деятельности. С целью эффективного управления и контроля валютного риска Советом директоров Банка утверждены Правила управления валютным риском, предусматривающие идентификацию, оценку, контроль и мониторинг валютного риска. Основами контроля валютного риска в Банке являются установление лимита на открытые валютные позиции и VaR по каждой валюте, ежедневный мониторинг валютных позиций и рыночной ситуации, а также расчеты VaR и стресс-тестирование открытых позиций.

2. Процентный риск – риск, связанный с изменением ставок вознаграждения вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов или их доходности под влиянием изменений ставок вознаграждения. Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с Правилами оценки процентного риска, утвержденными Советом директоров, определяющие порядок оценки процентного риска, которому подвергается Банк, в целях эффективного управления процентным риском и обеспечения достаточности собственного капитала Банка на его покрытие. Измерение процентного риска осуществляется с помощью методик процентного GAP, дюрации, стресс-тестирования. Управление процентным риском может осуществляться с помощью балансирования процентных активов и пассивов по срокам, а также с использованием инструментов хеджирования.

3. Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Для Банка в силу отсутствия портфелей акций и товаров, источником ценового риска являются долговые ценные бумаги, находящиеся в инвестиционном портфеле Банка. Данный риск учитывается при расчете процентного риска ввиду зависимости стоимости ценной бумаги от ее индивидуальной и рыночной доходности, а также снижается за счет приобретения ценных бумаг только надежных эмитентов.

Под кредитным риском Банк понимает возможность возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом принятых на себя денежных обязательств по предоставленному Банком кредитному инструменту. Оценка и управление кредитным риском в Банке строго регламентированы и осуществляются посредством ограничения размера риска на одного контрагента, а также по отраслевым сегментам. В целях управления кредитным риском банков-контрагентов, корпоративных контрагентов инвестиционного портфеля рассчитываются и устанавливаются лимиты на риск контрагента, лимиты по срокам и финансовым инструментам, лимиты по отраслевой и географической концентрации. В целях измерения кредитного риска Банком введена система внутреннего рейтинга по кредитным инструментам, который устанавливается с

учетом казахстанской национальной шкалы на основе шкалы агентства S&P, качественных и количественных характеристик кредитных инструментов.

В настоящее время в Банке прорабатывается вопрос создания и автоматизации внутренней информационной базы по аффилированности (связанности) заемщиков, а также вопрос электронного кредитного досье, упрощающего проведение мониторинга кредитного риска.

Риск ликвидности связан с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. Основной целью управления ликвидностью Банка является обеспечения достаточности средств Банка на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам. Управление риском ликвидности включает идентификацию, оценку и мониторинг риска посредством Гэп-анализа, в том числе в разрезе валют, лимитирования коэффициентов ликвидности, стресс-анализа. Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. В целях обеспечения непредвиденных краткосрочных потребностей в финансировании, Банк инвестирует свои средства в высоколиквидные финансовые инструменты.

Операционный риск – риск вероятности возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, IT-систем и внешних событий. Операционный риск включает в себя, в том числе риски, связанные со штрафами, пенями или взысканиями, являющимися результатами действий органов надзора, а также частных судебных исков, за исключением стратегических и репутационных рисков. В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База данных операционных событий;
- Регистр рисков;
- Матрица рисков и контролей бизнес-процессов;
- Карта рисков;
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicators).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

8) другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:

Другой информации нет.

Раздел V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

33. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид нематериального актива	Доля в общей балансовой стоимости нематериальных активов, %
Лицензия	14
Программное обеспечение	86

34. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 31.12.2015
Земля	-	-	-
Здания и сооружения	-	-	-
Машины и оборудование	546 763	182 454	49 521
Транспортные средства	74 281	47 706	26 575
Прочие основные средства	210 148	142 022	68 176

Тыс. тенге

35. Сведения об инвестициях эмитента по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Информация по данному вопросу представляется по следующей структуре: прямые инвестиции в капитал других юридических лиц, долгосрочные инвестиции и инвестиционный портфель.

Наименование статьи	Сумма, млн. тенге
Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц	-
Долгосрочные инвестиции	-
Инвестиционный портфель, в том числе:	179 066
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 671
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	174 395

36. Дебиторская задолженность эмитента по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Сведения об организациях, имеющих перед Банком дебиторскую задолженность в размере 5% и более от общей суммы дебиторской задолженности Банка:

Наименование дебитора	Вид	Причина возникновения дебиторской задолж-ти	Сумма дебиторской задолж-ти, тыс. тенге	Доля в общей сумме дебиторской задолж-ти	Срок погашения
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	прочая задолж-ть	переуступка прав требования	68 374 682	88,3%	до востребования
ТОО «Kazakhstan Petrochemical Industries Inc»	займы	начисленные комиссионные доходы по договору	6 772 014	8,8%	до востребования

Сведения о структуре дебиторской задолженности в разрезе валют:

Валюта задолженности	Сумма дебиторской задолженности в указанной валюте
Казахстанский тенге	30 055 567
Доллар США	46 959 359
Евро	375 832

37. Сведения об активах эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление по состоянию на 31 декабря 2015 года.

У Банка отсутствуют активы, составляющие не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств Банка, а также переданы Банком в доверительное управление.

38. Сведения о размере уставного и собственного капитала эмитента по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Уставный капитал, тыс. тенге	353 667 511
Собственный капитал, тыс. тенге	356 099 856

39. Займы эмитента по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма договора	Ставка вознаграждения в годовом измерении ³	Срок действия договора	Балансовая стоимость на 31.12.2015 в валюте займа
Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435, ISIN (144A) US25159XAB91)	USD	1 425 000 000,00	4,125%	10.12.2022	1 357 423 824,07
Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)	USD	150 000 000,00	6,0%	23.03.2026	97 017 700,12
Купонные международные облигации (ISIN XS0220743776)	USD	100 000 000,00	6,5%	03.06.2020	99 207 039,52
Купонные облигации без обеспечения	KZT	20 000 000 000,00	8,130%	29.12.2024	20 811 039 032,68
АО «НУХ «Байтерек»	KZT	50 000 000 000,00	-	10.12.2034	15 794 188 732,67
АО «НУХ «Байтерек»	KZT	50 000 000 000,00	-	30.10.2034	15 535 172 422,00
АО «НУХ «Байтерек»	KZT	50 000 000 000,00	-	05.03.2035	15 215 458 964,34
АО «НУХ «Байтерек»	KZT	85 000 000 000,00	-	05.03.2035	26 332 339 513,67
АО «Самрук-Қазына»	KZT	5 047 330 800,00	-	29.11.2023	3 608 637 761,76
АО «Самрук-Қазына»	KZT	10 000 000 000,00	-	15.11.2022	6 820 554 942,55
АО «Самрук-Қазына»	KZT	15 000 000 000,00	-	20.06.2021	10 075 494 659,21
АО «Самрук-Қазына»	KZT	5 000 000 000,00	-	06.10.2029	3 004 825 337,37
Бюджетный заем	KZT	5 080 000 000,00	-	15.09.2021	4 335 099 777,78

³ Банк не указывает сведения о годовых ставках вознаграждения по займам (за исключением займов привлеченных через выпуск ценных бумаг), так как данная информация является конфиденциальной.

Бюджетный заем	KZT	4 599 000 000,00	-	30.07.2019	4 600 929 025,00
Бюджетный заем	KZT	4 300 000 000,00	-	25.11.2018	4 300 430 000,00
АО «Байгерек девелопмент»	KZT	20 000 000 000,00	-	24.11.2024	12 251 404 648,00
Субординированные облигации	KZT	167 691 560 619,00	-	04.09.2059	4 671 180 588,52
BNP Paribas	EUR	10 231 431,20	-	01.11.2018	4 380 870,47
China Development Bank	USD	100 000 000,00	-	23.06.2018	34 948 510,65
China Development Bank	USD	100 000 000,00	-	15.12.2018	41 975 720,43
China Development Bank	USD	100 000 000,00	-	15.04.2019	49 412 143,70
China Development Bank	USD	650 000 000,00	-	15.06.2025	200 065 262,75
ChinaEximBank	USD	1 500 000 000,00	-	21.07.2019	920 403 274,56
ChinaEximBank	USD	400 000 000,00	-	21.05.2025	384 202 294,12
ChinaEximBank	USD	873 557 847,72	-	21.07.2023	732 693 835,53
ChinaEximBank	USD	199 483 878,00	-	23.10.2025	200 878 329,82
JBIC/Citi	JPY	3 441 619 400,00	-	21.12.2019	1 702 215 823,87
Сукук «аль-Мурабаха»	MYR	240 000 000,00	5,5%	03.08.2017	244 386 106,94
HSBC	EUR	56 118 000,00	-	05.07.2023	42 447 533,77
BTMU	USD	10 000 000,00	-	17.03.2018	9 942 058,43

Указанные выше займы являются необеспеченными.

Суммы к погашению по обязательствам перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

1 кв. 2016г.	2 кв. 2016г.	3 кв. 2016г.	4 кв. 2016г.
22 178 741 787	8 340 150 455	26 691 153 477	19 506 817 122
2017 г.	2018г.	2019г.	2020г.
102 630 074 531	79 897 255 930	411 073 212 892	97 361 783 144

2021 г.	2022г.	2023г.	2024г.
80 285 930 167	557 159 533 144	76 030 719 952	69 736 545 875
2026 г.	2027г.	2028г.	2029г.
33 403 142 853	333 333 333	333 333 333	333 333 333

40. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ниже приведены сведения о кредиторах, перед которыми эмитент имеет задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Наименование кредитора и местонахождение	Вид кредиторской задолженности	Причина возникновения задолженности	Сумма кредиторской задолженности, тыс. тенге	Доля в общей сумме кредиторской задолженности	Срок погашения
ТОО «Orda Glass Ltd»	Покрытие по аккредитивам	Договор на аккредитивное обслуживание	22 721 168	94%	02.10.2017

Сведения о структуре кредиторской задолженности в разрезе валют:

Валюта задолженности	Сумма кредиторской задолженности в указанной валюте, тыс. тенге
Казахстанский тенге	1 072 430
Доллар США	22 972 831
Евро	95 240
Российский рубль	1 726

41. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

Тыс. тенге

2015 год	2014 год	2013 год
5 703 102	11 261 500	18 989 351

42. Лeverедж.

Ниже указана величина лeverеджа по состоянию на первый день каждого из трех последних завершённых финансовых лет, а также по состоянию на 31 декабря 2015 года - конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию настоящей облигационной программы:

Дата	31.12.2015	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Обязательства, тыс. тенге	1 772 022 139	993 718 416	762 481 650	819 446 654
Собственный капитал, тыс. тенге	356 099 856	312 967 621	251 839 254	247 155 334
Величина левверджа	4,98	3,2	3,0	3,3

43. Указываются чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершённых финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

	Тыс. тенге
	2014 год
Использование денежных средств в операционной деятельности	- 147 301 515
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	67 744 801
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	73 608 060
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	- 5 948 654

Раздел VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

44. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении, сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска:

Торговый код KASE	BRKZe3	BRKZe4	BRKZe7	BRKZs1	BRKZb2
Вид ценных бумаг	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации	Сукук «аль-Мурабаха»	Купонные облигации
Общее количество ценных бумаг, шт.	100 000 000	150 000 000	1 425 000 000	240 000 000	20 000 000
Номинальная стоимость	1 долл. США	1 долл. США	1 долл. США	1 малазийский ринггит	1000 тенге
Количество размещенных ценных бумаг	100 000 000	97 416 000	1 425 000 000	240 000 000	20 000 000
Общий объем денег, привлеченных при размещении	97 214 850,00 USD	145 870 569,00 USD	1 397 357 662,58 USD	240 000 000,00 MYR	20 000 000 000,00 KZT
Сумма основного долга	100 000 000	97 416 000	1 425 000 000	240 000 000	20 000 000 000
Сумма начисленного вознаграждения ⁴	6 500 000,00 USD	5 844 960,00 USD	58 781 250,02 USD	13 200 000,00 MYR	1 626 000 000,00 KZT
Сумма выплаченного вознаграждения ⁵	6 500 000,00 USD	5 844 960,00 USD	58 781 250,02 USD	13 163 835,62 MYR	1 626 000 000,00 KZT
Количество выкупленных облигаций (даты выкупа)	0	2010 г. – 43 334 000, 2011 г. – 6 600 000, 2012 г. – 2 650 000	0	0	0
Орган, осуществивший	В соотв-ии с зак-вом	В соотв-ии с зак-вом	В соотв-ии с зак-вом	В соотв-ии с зак-вом	РГУ «Национальный

⁴ За год

⁵ За год

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Великобритании	Великобритании	Великобритании	Малайзии	Банк Республики Казахстан»
Государственный регистрационный номер	ISIN XS0220743776	ISIN XS0248160102	ISIN XS0860582435 (ISIN (144A) US25159XAB91)	ISIN MYBVII202859	НИН KZP01Y10E822
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2005	23.03.2006	10.12.2012	03.08.2012	15.12.2014

2) общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска:

	Простые акции
Государственный регистрационный номер	A4781
Дата государственной регистрации	23 сентября 2012 года
Общее количество объявленных акций, шт.	2 119 519
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	353 667 511 тыс. тенге
Общее количество акций, находящихся в обращении, шт.	2 105 520
Количество выкупленных акций	-
Цена выкупа акций на последнюю дату	-

Ниже приведены данные о номинальной стоимости и ценах размещения простых акций Банка:

	Количество простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тг.	Сумма вноса в уставный капитал, тыс. тенге	Уставный капитал, тыс. тенге
На 31.12.2001	480 534	-	-	24 026 677
Взносы в капитал	119 466	50 000	5 973 323	-
На 31.12.2002	600 000	-	-	30 000 000
Взносы в капитал	154 000	50 000	7 700 000	-
На 31.12.2003	754 000	-	-	37 700 000
Взносы в капитал	213 026	50 000	10 651 300	-

На 31.12.2004	967 026	-	-	48 351 300
Взносы в капитал	229 482	50 000	11 474 146	-
На 31.12.2005	1 196 508	-	-	59 825 446
Взносы в капитал	214 950	50 000	10 747 500	-
На 31.12.2006	1 411 458	-	-	70 572 946
Взносы в капитал	408 061	50 000	20 403 004	-
На 31.12.2007	1 819 519	-	-	90 975 950
Взносы в капитал	-	-	-	-
На 31.12.2008	1 819 519	-	-	90 975 950
Взносы в капитал	247 006	668 000	165 000 008	-
На 31.12.2009	2 066 525	-	-	255 975 958
Взносы в капитал	-	-	-	-
На 31.12.2010	2 066 525	-	-	255 975 958
Взносы в капитал	-	-	-	-
На 31.12.2011	2 066 525	-	-	255 975 958
Взносы в капитал	2 994	668 000	1 999 992	-
Взносы в капитал	1	691 560 619	691 561	-
На 31.12.2012	2 069 520	-	-	258 667 511
Взносы в капитал	30 000	1 000 000	30 000 000	-
На 31.12.2013	2 099 520	-	-	288 667 511
Взносы в капитал	5 000	5 000 000	25 000 000	-
На 31.12.2014	2 104 520	-	-	313 667 511
Взносы в капитал	1 000	40 000 000	40 000 000	-
На 31.12.2015	2 105 520	-	-	353 667 511

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Дата утверждения методики выкупа акций: 18 июля 2007 года.

3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая

информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Банк не имеет фактов неисполнения своих обязательств по выплате вознаграждений по облигациям.

4) в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия:

У Банка нет выпусков ценных бумаг, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися либо аннулированы.

5) даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску:

	Международные облигации XS0570541317, US25159XAA19 (BRKZe6)	Купонные облигации KZ2CKY05A473 (BRKZb1)
Даты выплат вознаграждения	17.06.2011 – 21 367 500,00 долларов США 19.12.2011 - 21 367 500,00 долларов США 19.06.2012 - 21 367 500,00 долларов США 20.12.2012 - 7 617 527,50 долларов США 19.06.2013 - 7 617 527,50 долларов США 19.12.2013 - 7 617 527,50 долларов США 20.06.2014 - 7 617 527,50 долларов США 19.12.2014 - 7 617 527,50 долларов США 19.06.2015 - 7 617 527,50 долларов США 18.12.2015 – 7 617 527,50 долларов США	15.08.2002 - 194 094 334,03 тенге; 17.02.2003 - 193 427 299,95 тенге; 15.08.2003 - 183 749 012,90 тенге; 16.02.2004 - 175 052 398,66 тенге; 16.08.2004 - 106 241 976,01 тенге; 15.02.2005 - 85 158 939,40 тенге; 15.08.2005 - 88 094 329,88 тенге; 15.02.2006 - 80 533 927,80; 15.08.2006 - 67 315 789,44; 15.02.2007 - 68 084 109,19
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	117 425 192,5 долларов США	1 241 752 117,26 тенге
Количество выкупленных облигаций и даты выкупа	-	-
Сумма, выплаченная при погашении	277 001 000 долларов США	1 601 979 040 тенге

Данные сведения по выпускам ценных бумаг Банка, находящимся в обращении по состоянию на 29 февраля 2016 года, приведены в подпункте 1) пункта 44 настоящего проспекта.

б) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов:

В соответствии с решением Единственного акционера Банка от 30 апреля 2015 года:

- за 2014 год сумма начисленных дивидендов была утверждена в размере 3 378 450 тыс. тенге;

- размер дивиденда в расчете на одну простую акцию 1 605 тенге 33 тиын за 2014 год;

- выплата дивидендов была осуществлена в декабре 2015 года.

По состоянию на 29 февраля 2016 года Единственным акционером не принято решение об определении размера дивидендов за 2015 год и сроке их выплаты.

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Торговля ценными бумагами Банка осуществляется как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На организованном рынке торговля ценными бумагами Банка осуществляется в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange), Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange), Берлинская фондовая биржа (Borse Berlin - Berlin Stock Exchange), Штутгартская фондовая биржа (Boerse Stuttgart - Stuttgart Stock Exchange), Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange), Швейцарская фондовая биржа (SIX Swiss Exchange), а также фондовые биржи Германии⁶.

8) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигации и вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; иные права, вытекающие из права собственности на облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Банком, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

⁶ В соответствии с данными Bloomberg

Раздел VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

45. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

В результате государственной регистрации настоящего проспекта второй облигационной программы Банка, а также выпусков облигаций в пределах данной программы, Банк понесет следующие расходы:

- комиссия за услуги финансового консультанта и андеррайтера;
- комиссия за услуги маркет-мейкера;
- комиссия за услуги регистратора;
- комиссия за услуги представителя держателей облигаций;
- листинговые сборы АО «Казахстанская фондовая биржа».

Общая сумма указанных расходов, оцениваемая Банком, составит от 30 млн. тенге.

Данные расходы будут оплачены Банком из собственных денежных средств.

46. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава Банка, настоящим Проспектом, а также с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетами об итогах размещения облигаций интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz.

Председатель Правления



и.п.

Жамишев Б.Б.

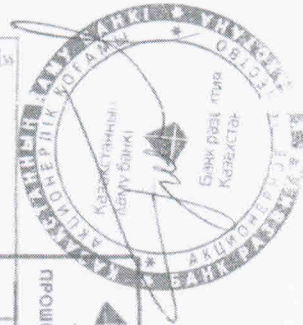
Главный бухгалтер

Мамекова С.М.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

20 16 ж. « 12 сәуір



«Қазақстанның Ақмола облысы АҚ»
АҚ-ның Директоры Қазақстанға»
ТІЛІГЕН, НӘМІРЛЕНГЕН
ПРОШУРОВАННО, ПРОНУМЕРОВАННО
парақ
листок
КҮНІ
DATA
16
04
2016