



# Банк развития Казахстана

## Қазақстанның Даму банкі

### ТОҒЫЗЫНШЫ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ПРОСПЕКТІ

Облигациялық бағдарламаның 150 000 000 000 (жүз елу миллиард) теңге  
көлемі:

Эмитенттің толық атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» Акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

Астана қ., 2023 ж.



# 1 - ТАРАУ. ЭМИТЕНТТИҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

## 1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

### 1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамын (бұдан әрі – «Банк», «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркеуді Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі 2001 жылғы 31 мамырда өткізді.

### 2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

Банкті мемлекеттік қайта тіркеу 2003 жылғы 18 тамызда жүргізілді. Қайта тіркеу үшін негіз – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамынан «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамына ұйымдық-құқықтық нысанды өзгерту.

### 3) эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқаша атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы	«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»	АО «Банк Развития Казахстана»
Ағылшын тілінде	Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»	JSC «Development Bank of Kazakhstan»

### 4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда, оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ лардың өзгертілген күндері көрсетіледі:

	Атауы
2001 жылғы 31 мамыр (алғашқы тіркеу күні)	Толық атауы: <ul style="list-style-type: none"><li>• мемлекеттік тілде – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы;</li><li>• орыс тілінде – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана»;</li><li>• ағылшын тілінде – Closed Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan».</li></ul> Қысқартылған атауы: <ul style="list-style-type: none"><li>• мемлекеттік тілде – «Қазақстанның Даму Банкі» ЖАҚ;</li><li>• орыс тілінде – ЗАО «Банк Развития Казахстана»;</li><li>• ағылшын тілінде - CJSC «Development Bank of Kazakhstan»</li></ul>
2003 жылғы 18 тамыз (қайта тіркелген күні)	Толық атауы: <ul style="list-style-type: none"><li>• мемлекеттік тілде – «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;</li><li>• орыс тілінде – акционерное общество «Банк Развития Казахстана»;</li><li>• ағылшын тілінде – Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan».</li></ul> Қысқартылған атауы: <ul style="list-style-type: none"><li>• мемлекеттік тілде – «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ;</li><li>• орыс тілінде – АО «Банк Развития Казахстана»;</li><li>• ағылшын тілінде – CJSC «Development Bank of Kazakhstan».</li></ul>

«Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2000 жылғы 28 желтоқсандағы № 531 Жарлығын және Қазақстан Республикасының 25 жылғы Заңын іске асыру мақсатында «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамын құру туралы» Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 18 мамырдағы № 659 қаулысына және 2001 жылғы 25 сәуірдегі № 178-ІІ «Қазақстанның Даму Банкі



туралы» (бұдан әрі – «Банк туралы Заң») Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес құрылды. Банк туралы Заңның 1-бабына сәйкес Банк ұлттық даму институты және мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға және индустриялық-инновациялық қызметті мемлекеттік қолдауға уәкілетті банк болып табылады.

5) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі:

Банк заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылмаған.

6) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің пошта мекенжайлары көрсетіледі:

Банктің филиалдары және (немесе) өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

Банктің бизнес-сәйкестендіру нөмірі : 010540001007.

8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаншл сервисез - Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса):

ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды-213800LCDPGJ1BI7KX98.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері:

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Z05T3E2, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55 А ғимарат, 15 е.м.;
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: +7 (7172) 79 26 79, + 7 (7172) 79 26 38;
- электрондық пошта мекенжайы: info@kdb.kz.

Нақты мекенжай заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан ерекшеленбейді.

## 2- ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРДЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША ТАБЫС АЛУ ТӘСІЛДЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру



кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **3-ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ, АЙНАЛЫСЫ, ӨТЕУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ, СОНДАЙ-АҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4-БАПТАРЫНДА БЕЛГІЛЕНБЕГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУДЫҢ ҚОСЫМША ШАРТТАРЫ**

#### **8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі :**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **9. Облигациялардың айналысының талаптары және тәртібі:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **11. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **4-ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР) БОЛҒАН КЕЗДЕ**

#### **12. Егер бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **5-ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ АЙЫРБАСТАУ ШАРТТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ ЖӘНЕ ТӘРТІБІ (АЙЫРБАСТАЛАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ)**

#### **13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша келесідей мәліметтер көрсетіледі:**

Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша келесідей мәліметтер көрсетіледі .

### **6-ТАРАУ. ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ОСЫ МҮЛКТІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША) ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІНІҢ МҮЛКІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

#### **14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **15. Кепілдік берген тұлғаның атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен шарттары (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсетілген деректері:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **16. Концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекет кепілгерлігін беру туралы қаулысының деректемелері - инфрақұрылымдық облигациялар шығарған жағдайда:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **7-ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ**



17. Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

18. Өтеу мерзімі өткен эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

#### **8-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАН) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛҒА ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІН ҚОСПАҒАНДА) ОН ЖӘНЕ ОДАН ДА КӨП ПАЙЫЗЫН ИЕЛЕНЕТІН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАР НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕР (ҚАТЫСУШЫЛАР) ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

- 1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда) (жеке тұлға үшін):

Банк үшін қолданылмайды.

- 2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (занды тұлға үшін):

Банктің жалғыз акционері «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы болып табылады (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Z05T3E2, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55А ғимарат).

- 3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Банктің жалғыз акционері болып табылатын «Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамына Банктің дауыс беретін акцияларының 100% - ы тиесілі.

- 4) құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие болған күн:

«Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығына және «Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы № 516 қаулысына сәйкес «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ құру туралы шешім қабылданды, Банктің жай акцияларының 100% - «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ жарғылық капиталын төлеуге беру. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ 2013 жылғы 28 мамырда заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу рәсімінен өтті. Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті төрағасының 2013 жылғы 17 қазандағы № 788 бұйрығына сәйкес Банктің жай акцияларының 100% пакеті «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ға 2013 жылғы 25 қазанда берілді.

#### **9 - ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:



<p>1) директорлар кеңесі немесе байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған жағдайда)</p>	<p>2) директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні және олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер соңғы 3 (үш) жыл ішінде және қазіргі уақытта, хронологиялық тәртіппен</p>
<p><b>Шарлапаев Канат Бисімбаевич</b></p>	<p>«Бәйтерек» Ұлттық холдингі» АҚ Басқармасының 2022 жылғы 09 ақпандағы шешімімен «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды.  <u>2017 ж. - 2020 ж.:</u>  Ресей, Украина және Қазақстан бойынша бас қаржы директоры, Ситибанк Ресей аға вице-президенті.  <u>2020-қазіргі уақытқа дейін:</u>  «Сити» инвестициялық банкінің (БАӨ) Африка, Таяу Шығыс және Шығыс Еуропаның дамушы нарықтарындағы стратегия, жоспарлау және талдау жөніндегі өңірлік директоры.  <u>2022-қазіргі уақытқа дейін:</u>  «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма төрағасы.  2022-қазіргі уақытқа дейін:  «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы.</p>
<p><b>Айдапкелов Нурболат Сергалевич</b></p>	<p>2022 жылғы 31 қазаннан бастап директорлар кеңесінің мүшесі – «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Жалғыз акционерінің өкілі болып сайланды.  <u>2016 жылғы мамыр-2020 жылғы қазан:</u>  ҚР ҰЭМ Статистика комитетінің төрағасы.  <u>2020 жылғы қазан-2022 жылғы қаңтар:</u>  Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің ұлттық статистика бюросының басшысы  <u>2022 жылдың қаңтарынан бастап қазіргі уақытқа дейін:</u>  «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарма төрағасының бірінші орынбасары.</p>
<p><b>Марсния Элизабет Кристна Фавале</b></p>	<p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2015 жылғы 26 қаңтардағы шешімімен «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен сол лауазымға қайта сайланды.  2009 ж. ақпан-қазіргі уақытқа дейін:  M. Favale-Tarter, LLC, Bling by LLC бас атқарушы директоры.  2015 жылғы қаңтар-қазіргі уақытқа дейін:  Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тәуелсіз директоры.</p>
<p><b>Хамитов Ерсан Ербулатович</b></p>	<p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2015 жылғы 26 қаңтардағы шешімімен «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен сол лауазымға қайта сайланды.  2009 ж. ақпан-қазіргі уақытқа дейін:  M. Favale-Tarter, LLC, Bling by LLC бас атқарушы директоры.  2015 жылғы қаңтар-қазіргі уақытқа дейін:  Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тәуелсіз директоры.</p>
<p><b>Сайденов Анвар Галимуллаевич</b></p>	<p>«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2018 жылғы 24 қазандағы шешімімен «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен сол лауазымға қайта сайланды.  2012 жылғы желтоқсан-2018 жылғы қазан:  «Bank RBK» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.  2016 жылғы сәуір-2019 жылғы сәуір:</p>



	Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры. <u>2018 жылғы қазан-қазіргі уақытқа дейін:</u> Директорлар кеңесінің мүшесі, "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ тәуелсіз директоры.
Байбазаров Нурлан Серикович	«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Жалғыз акционерінің 2022 жылғы 16 қарашадағы шешімімен Банктің Басқарма Төрағасы және директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына тағайындалды. <u>2016 - қараша 2022:</u> «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі және Басқарма Төрағасы.

3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің дауыс беретін акциялары жатпайды.

4) эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс беретін акциялары жатпайды.

## 21. Алқалы орган немесе эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	2) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы органның мүшелерінің өкілеттіктерін және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтерді көрсете отырып, сайлау күні хронологиялық тәртіппен
Байбазаров Нурлан Серикович	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2022 жылғы 16 қарашадағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды. <u>Шілде 2016-қараша 2022:</u> «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ Басқарма төрағасы <u>Қараша 2022-қазіргі уақытқа дейін:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма төрағасы  <b>Өкілеттіктер:</b> 1) Басқарманы басқарады, Басқарма отырыстарын шақырады; 2) Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады; 3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді, оның ішінде Банктің атынан (сенімхатсыз) операциялар мен мәмілелер жасайды, Банктің мүдделерін мемлекеттік, халықаралық, қаржылық және басқа да ұйымдармен білдіреді; 4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оны ұсыну құқығына сенімхат береді; 5) Басқарма мүшелері, ұйымдық-өкімдік, әкімшілік - шаруашылық функцияларды жүзеге асыратын қызметкерлер арасында өкілеттіктерді, сондай-ақ жауапкершілік салаларын бөледі; 6) Өз құзыреті шегінде Банктің Басқарма мүшелеріне қатысты кадр мәселелері бойынша, оның ішінде демалыстарға (оның ішінде жыл



	<p>сайынғы еңбек демалыстарына, жалақысы сақталмайтын демалыстарға, демалыстардан кері қайтарып алуға), іссапарларға, семинарларға, тренингтерге, форумдарға, конференцияларға және т. б. қатысты мәселелер бойынша бұйрықтар шығарады;</p> <p>7) бұқаралық ақпарат құралдары (бұдан әрі - БАҚ) өкілдерінің сауалдарына, хаттары мен өтініштеріне ресми жауаптарға қол қояды;</p> <p>8) Банктің ресми хаттары мен БАҚ-тағы өтініштеріне қол қояды;</p> <p>9) Банктің жалғыз акционері үшін Банктің жобалары бойынша есептілікке қол қояды;</p> <p>10) мемлекеттік және өзге де бағдарламаларды іске асыру мәселелері бойынша ұлттық даму институттарымен, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен және өзге де ұйымдармен құжаттарға (хат алмасуға) қол қояды;</p> <p>11) Мемлекеттік құпияларды қорғау мәселелері бойынша жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>12) Банк қызметінің мәселелері бойынша Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасымен өзара іс-қимыл жасайды;</p> <p>13) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының Жарғысында (бұдан әрі - Жарғы), Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің шешімдерінде және Банктің ішкі актілерінде айқындалған өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады;</p> <p>14) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне, сондай-ақ Банк Басқармасының құзыретіне жатпайтын Жарғыда көзделген міндеттерді орындау үшін қажетті банк қызметіне қатысты барлық басқа мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды.</p> <p>Басқарма төрағасы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде, Банк Жарғысында Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің, не Банк Басқармасының айрықша құзыретіне жатқызылмаған банк қызметіне қатысты мәселелер бойынша атқарушы-өкімдік шешімдер қабылдайды.</p> <p>Басқарма төрағасы Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің қызметіне жалпы бақылауды, үйлестіруді және басшылықты жүзеге асырады, Басқарма мүшелерінің, басқарушы директордың, Қауіпсіздік қызметінің, Киберқауіпсіздік қызметінің қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және оған басшылық жасайды.</p>
<p><b>Абишева Ботагөз</b> <b>Токтагуловна</b></p>	<p>Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 25 ақпандағы шешімімен «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.</p> <p><u>Желтоқсан 2015ж. - ақпан 2022ж.:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарушы директоры.</p> <p><u>Ақпан 2022-қазіргі уақытқа дейін:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.</p> <p><b>Өкілеттіктер:</b></p> <p>1) Халықаралық инвестициялық банктермен, қаржы ұйымдарымен және институттармен, инвесторлармен, банк кредиторларымен жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>2) бағалы қағаздардың ішкі және сыртқы нарықтарының, ақша және валюта нарықтарының, кері РЕПО нарығының және банкаралық депозиттердің мониторингі жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>3) Банктің инвестициялық портфелін басқару мәселелері бойынша банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>4) Банктің қызметін «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ, DBK Capital Structure Fund B. V. (Нидерландыда, Амстердамда тіркелген еншілес ұйым) өзара қатынастарда жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>5) Банктің «Қазақстан қор биржасы» АҚ, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ және инвестициялық портфельді басқару,</p>





қарыз алу саясаты және борышты басқару мәселелері жөніндегі өзге де уәкілетті органдармен өзара қарым-қатынастарын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

6) сыртқы және ішкі капитал нарықтарында қарыз қаражатын тарту, халықаралық қаржы ұйымдарымен, шетелдік даму институттарымен, мемлекетаралық ұйымдармен және бірлестіктермен ынтымақтастық, тәжірибе және ақпарат алмасу, қарыз алу мәселелері бойынша мемлекеттік және өзге де органдармен және қаржы институттарымен өзара іс-қимыл жасау, бастапқы қаржы ұйымдарында мәмілелер жасасу жөніндегі іс-шараларды жүргізу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады. және қайталама бағалы қағаздар нарығында, ақша және валюта нарықтарында;

7) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;

8) операциялық қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді, қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатуды ұйымдастыруды жүзеге асырады;

9) Банктің есеп саясатын, салықтық есеп саясатын қалыптастыру және іске асыру мәселелері бойынша қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

10) Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес клиенттердің экспорттық-импорттық операцияларына валюталық бақылауды жүзеге асыру жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

11) Банктің жалғыз акционеріне қаржылық есептілікті жасау және ұсыну жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

12) Басқарма Төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Абишева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының және өзге де ұйымдардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;

13) Басқарма Төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Абишева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, Банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және өзге де ұйымдардың сауалдарына жауаптарды дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

14) қоғаммен байланыс жөніндегі қызметтің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

15) Басқарма Төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Абишева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер тапсырмаларда айқындалған мерзімдерде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұранымдарының орындалуы туралы ақпаратты дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

16) банкаралық кредиттеу, екінші деңгейдегі банктерді қарау, қаржыландыру процесі, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің (заңды тұлғалардың) түпкілікті қарыз алушыларының жобаларына мониторинг жүргізу шеңберінде Банк қызметін ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Абишева Басқарушы директордың, Үлкен деректерді стратегиялау және талдау департаментінің, Бухгалтерлік есеп және



	<p>есептілік департаментінің, Қазынашылық департаментінің, қорландыру және халықаралық ынтымақтастық департаментінің, Операциялық Департаменттің, Қоғаммен байланыс қызметінің, Қаржы департаментінің, Корпоративтік қаржы департаментінің қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және басқарады.</p>
<p><b>Елибаев Марат Талгатович</b></p>	<p>«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 25 ақпандағы шешімімен Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.</p> <p><u>2010 ж. - Шілде 2014 ж.:</u> Инвестициялық директор/CITIC Kazyna Investment Fund I вице-президенті</p> <p><u>2014 жылғы шілде-2022 жылғы наурыз:</u> Еуропалық қайта құру және Даму банкінің (ЕКДБ) Еуразия, Таяу Шығыс және Африка энергетика департаментінің бас банкирі</p> <p><u>Наурыз 2022-қазіргі уақытқа дейін:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.</p> <p><b>Өкілеттіктер:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Банктің кредиттік қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді, Банктің кредиттік саясатын іске асыруды, банктің кредиттік портфелін қалыптастыруды, Банктің кредиттік портфелін басқаруға қатысуды жүзеге асырады;</li> <li>2) инвестициялық жобаларды, экспорттық операцияларды (бұдан әрі - жобалар) банктік сараптау, іске асыру, қаржыландыру, мониторингілеу процесін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>3) Банктің кредиттік қызметі мәселелері бойынша қаржы ұйымдарымен және институттармен өзара қатынастарда Банк қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>4) Банктің агент/сенім білдірілген өкіл функцияларын орындауына байланысты қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>5) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;</li> <li>6) кредиттік құралдарды (қарыздарды, кепілдіктерді және т. б.) беру туралы шарттарды орындау мақсатында қарыз алушылар мен өзге де тұлғалардың міндеттемелерді уақтылы және толық орындауын қамтамасыз ету жөніндегі Банктің ішкі актілерінде көзделген іс-шараларды жүзеге асыру жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>7) Банктің сапалы несие портфелін қалыптастыруды қамтамасыз ету жөніндегі Банктің ішкі актілерінде көзделген іс-шараларды жүзеге асыру жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>8) кредит беру мәселелері жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары М. Т. Елибаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының және өзге де заңды тұлғалардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;</li> <li>9) Басқарма Төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елибаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ және өзге де ұйымдардың сауалдарына жауаптарды дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</li> <li>10) кредит беру мәселелері жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары М. Т. Елибаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер тапсырмаларда айқындалған мерзімдерде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұрау салуларының орындалуы туралы ақпаратты</li> </ol>



	<p>дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>11) кредиттік қызметті жүзеге асыру шеңберінде жобаларды техникалық талдау жөніндегі қызметті ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>12) кредиттік талдауды және кредиттік құралдарды құрылымдауды жүзеге асыру жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>13) Банктің жобалау қызметінің жалпы көрсеткіштері бойынша ақпараттық-жиынтық жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.</p> <p>14) Басқарма Төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елибаев Басқарушы директор К. Г. Муханбетовтың қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және басқарады, кредиттік талдау және мәмілелерді құрылымдау департаментінің, техникалық талдау басқармасының, ақпараттық-жиынтық жұмыс басқармасының, клиенттермен жұмыс жөніндегі дирекцияның қызметін бақылайды және үйлестіреді.</p>
<p><b>Шарипов Асет Булатович</b></p>	<p>Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 5 наурыздағы шешімімен Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.</p> <p><u>2016 жылғы мамыр-2017 жылғы шілде:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ құқықтық қамтамасыз ету департаментінің директоры.</p> <p><u>2017 ж.- наурыз 2020 ж.:</u> Алматы қаласы «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі.</p> <p><u>Наурыз 2020 ж.-желтоқсан 2020 ж.:</u> Басқарушы директор – «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма мүшесі;</p> <p><u>Желтоқсан 2020-қазіргі уақытқа дейін:</u> «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.</p> <p><b>Өкілеттіктер:</b></p> <p>1) Банк қызметін құқықтық қамтамасыз ету жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>2) Банктің проблемалық активтерімен жұмысты, сондай-ақ талап қою және талап қою жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>3) адам ресурстарын басқару жөніндегі қызметті, кадр жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>4) Банктің қызметін тексеруді жүзеге асыратын құқық қорғау және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылды жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>5) Банк Басқармасының, Директорлар кеңесінің, комитеттері мен комиссияларының қызметін құқықтық қамтамасыз ету жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>6) Банк қызметінде пайдаланылатын шарттардың үлгілік және үлгілік емес нысандарын әзірлеу және келісу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>7) Банктің заң консультанттарын тарту не аккредиттеу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>8) Банк қызметіне байланысты мәселелерді, оның ішінде "Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ және Банктің басқа да еншілес ұйымдары қызметінің мәселелерін; қарыз алу және борышты басқару; Халықаралық инвестициялық банктермен және Банктің басқа да инвесторларымен, кредиторларымен жұмыс істеу; Банктің инвестициялық портфелін басқару; АҚ-мен жұмыс істеу мәселелерін құқықтық сүйемелдеу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады "Қазақстан қор биржасы", "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ және инвестициялық портфельді басқару процесі</p>



мәселелері жөніндегі өзге де уәкілетті органдар; тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу процесімен; бухгалтерлік және салықтық есепке алумен; қаржы ұйымдарымен жұмыс жасаумен; қоғаммен және бұқаралық ақпарат құралдарымен байланыс жөніндегі қызметпен; мемлекеттік құпияларды қорғау жөніндегі қызметпен; Басқарма хатшылығының, Банктің Директорлар кеңесінің Корпоративтік хатшысының қызметімен;

9) комплаенс тәуекелін басқару мәселелеріне жалпы құқықтық сүйемелдеуді жүзеге асырады;

10) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;

11) Банктің кредиттік қызметті жүзеге асыруы шеңберінде ұсынылатын Банк алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуді, сондай-ақ Банктің сапалы кепіл портфелін қамтамасыз етуді бағалау процесін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

12) Басқарма Төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шарипов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ және өзге де ұйымдардың сауалдарына жауаптарды дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

13) Басқарма Төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шарипов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер тапсырмаларда айқындалған мерзімдерде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұранымдарының орындалуы туралы ақпаратты дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

14) Басқарма Төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шарипов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының және өзге де ұйымдардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;

15) кредиттік досьелерді жүргізу, жобаларды кредиттік әкімшілендіру жөніндегі қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

16) кредиттік бюролармен өзара қатынастарда Банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

17) Басқарма Төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шарипов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, Банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және өзге де ұйымдардың сауалдарына жауаптарды дайындау жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

18) тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыруға байланысты қызметті ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

19) шарттардың түпнұсқаларын (кредиттік қызмет шеңберінде), кепіл берушінің кепілге қойылған мүлікке құқығын растайтын құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын және Банк қабылдаған қамтамасыз ету жөніндегі Банктің қоймасында сақтауға берілген құжаттардың басқа да түпнұсқаларын сақтау және есепке алу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

20) қаржы есептілігі депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурсында «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және қор биржасының ішкі құжаттарында көзделген



	<p>акпаратты ашу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.</p> <p>Басқарма Төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шарипов Құқықтық қамтамасыз ету департаментінің, Кредиттік қызметті құқықтық сүйемелдеу департаментінің, Проблемалық активтермен жұмыс жөніндегі қызметтің, Кредиттік әкімшілендіру департаментінің, Қамтамасыз етуді бағалау департаментінің, тікелей бақылайды және үйлестіреді.</p>
--	--

3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Банктің Басқарма мүшелеріне Банктің дауыс беретін акциялары тиесілі емес

22. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, онда көрсетіледі:

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

## **10 - ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ**

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) негізгі қызмет түрі:

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ ұлттық даму институты болып табылады. Банктің негізгі қызметі мемлекеттік инвестициялық қызметтің тиімділігін жетілдіруге және арттыруға, өндірістік инфрақұрылым мен өңдеу өнеркәсібін дамытуға, ел экономикасына сыртқы және ішкі инвестицияларды тартуға жәрдемдесуге бағытталған.

2) маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың эмитенттің жалпы табысындағы үлестерін көрсете отырып, эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Банк мынадай қызмет түрлерін ұсынады: инвестициялық жобалар мен экспорттық операцияларға орташа, ұзақ мерзімді кредит беру, банкаралық кредит беру, лизингтік мәмілелерді қаржыландыру («Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ еншілес ұйымы арқылы), кепілдіктер беру және басқалар. Банктің өз қызметін жүзеге асыру процесінде басшылыққа алатын негізгі мақсаттары мемлекеттік инвестициялық қызметтің тиімділігін жетілдіру және арттыру, өндірістік инфрақұрылымды және өңдеу өнеркәсібін дамыту, сондай-ақ ел экономикасына сыртқы және ішкі инвестицияларды тартуға жәрдемдесу болып табылады. Банктің қызметі маусымдық емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабының 3-тармағына сәйкес Банктің Қазақстан Республикасының Банк жүйесінде және қаржы секторында ерекше құқықтық мәртебесі бар және тиісінше коммерциялық қаржы институттарымен, оның ішінде екінші деңгейдегі банктермен бәсекелесуге ұмтылмайды. Банктің бәсекелестеріне Еуразиялық Даму Банкі, Еуропалық қайта құру және Даму банкі, Ислам Даму Банкі, Азия Даму Банкі сияқты даму институттары және Қазақстан Республикасының аумағында Банктің басымдықтарына сәйкес секторларда жобалар қаржыландырылған жағдайда басқа да халықаралық даму қаржы институттары жатқызылуы мүмкін.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар:

**Оң факторлар:**

- тұрақты экономикалық өсу;
- мемлекет тарапынан өңдеу өнеркәсібі мен инфрақұрылым салаларын белсенді қолдау;



- бұл Банктің жоғары несиелік рейтингі тиімді шарттармен қарыз капиталын тартуға ықпал етеді, осылайша әлеуетті клиенттерге неғұрлым тиімді шарттар бойынша қарыздар ұсынуға мүмкіндік береді;
- "Нұрлы Жол" Қазақстанның жаңа экономикалық саясатын іске асыру Қазақстанға индустриялық инфрақұрылымды дамыту және Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты есебінен кәсіпкерлікті қолдау арқылы экономикадағы құрылымдық өзгерістерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

#### Теріс факторлар:

- жарлық қысқа мерзімді перспективада экономикалық өсудің баяулауы салдарынан, атап айтқанда, COVID-19 вирусының таралуын шектеу жөнінде шаралар қабылдаудан туындаған экономикалық белсенділіктің төмендеуі;
- салымдарды долларландырудың өсуін ынталандыратын ұлттық валютаның әлсіреуі;
- екінші деңгейдегі банктер портфеліндегі жұмыс істемейтін қарыздардың жоғары деңгейі;
- ішкі нарықта теңгемен ұзақ мерзімді қорландырудың жетіспеушілігі;
- шетел валютасымен берілген екінші деңгейдегі банктердің несие портфеліндегі қарыздардың жоғары үлесі.
- базалық мөлшерлеменің жоғары деңгейі, нарықтық қарыз алудың қымбаттауы.

5) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу мерзімі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік ететін зерттеу әзірлемелеріне жұмсалған шығындар туралы ақпарат:

«Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 25 сәуірдегі № 178 - II Заңының 7-бабына сәйкес Банк өз қызметін лицензиясыз жүзеге асырады.

Банкте патенттер, сондай-ақ Банк қаржыландыратын ғылыми әзірлемелер жоқ.

б) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы көлеміндегі өнімнің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) үлесі:

Банктің тартылған қаражатының жалпы көлеміндегі резидент еместерден тартылған қаражаттың үлесі	31.12.2022 ж. жағдай бойынша банктің қарыз алу портфелінің 52,76%
Резидент еместерге берілген қарыздардың Банктің клиенттеріне берілген қарыздардың жалпы көлеміндегі үлесі.	Банкте резидент емес клиенттерге берілген қарыздар жоқ

7) оның қатысуымен өткен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитент қызметінің тоқтатылуы немесе өзгеруі, одан эмитент активтерінің жалпы сомасының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу қаупіне байланысты эмитенттің сот процестеріне қатысуы туралы мәліметтер:

Нәтижелері Банк қызметін тоқтатуға немесе өзгертуге, одан ақшалай және басқа да міндеттемелерді өндіріп алуға әкеп соғуы мүмкін сот істеріне Банк қатыспайды.

8) эмитент қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.

Жоқ.

24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы



құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтер:

Қарыздардың баланстық құны банктің қарыз алу портфелінің жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын кредиторлар туралы мәліметтер:

Жеткізушінің толық атауы	Жеткізілген заттың сипаттамасы	31.12.2022 ж. жағдай бойынша банктің қарыз алу портфелінің үлесі
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	Алынған қарыздар, реттелген қарыздар, шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	19,29%
China Development Bank	Алынған қарыздар	16,04%

Қарыздардың жалпы баланстық құны Банк өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын қарыз алушылар туралы мәліметтер:

Тұтынушының толық атауы	Көрсетілетін қызмет түрлерінің сипаттамасы	Клиенттерге берілген қарыздардың жалпы көлеміндегі үлес 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
«KAZ Minerals Aktogay» ЖШС (KAZ Minerals Aktogay)	Берілген қарыздар	14,93%
«ПетроҚазақстан Ойл Продактс» ЖШС	Берілген қарыздар	13,23%

25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитент активтері:

Актив атауы	2022 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құны, мың теңге	Банктің жалпы активтеріндегі үлесі, %
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	816 469 903	20,71%
Клиенттерге берілген қарыздар	1 774 176 600	45,00%
Қаржылық жалдау шарттары бойынша дебиторлық берешек	519 631 809	13,18%
Қарыздық бағалы қағаздар	406 673 601	10,31%

26. Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы сомасында дебиторлық берешек:

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің қаржылық жалдау бойынша жалпы дебиторлық берешегі Банк активтерінің баланстық құнының 13,18%-ын құрайды.

27. Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитенттің кредиторлық берешегі:

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) пайызын немесе одан да көп бөлігін құрайтын кредиторлық берешегі жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы:

	31.12.2022 ж.	31.12.2021 ж.	31.12.2020 ж.
Міндеттемелер, мың теңге	3 328 444 572	3 185 001 119	2 575 946 837
Меншікті капитал, мың теңге	614 465 908	556 828 281	512 033 050
Левередж	5.4	5.7	5.0

29. Аудиторлық есебімен расталған оның қаржылық есеп беруі негізінде есептелген соңғы екі



аяқталған қаржы жылындағы эмитенттің қызметінен таза ақша ағындары.

	2021 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін, мың теңге	2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін мың теңге
Операциялық қызметте пайдаланылатын таза ақша ағыны	41 848 276	- 151 128 132
Инвестициялық қызметте/тен қолданылған ақшалай қаражаттардың таза ағыны (-).	- 342 714 384	26 420 433
Қаржылық қызметтен түскен таза ақша ағыны	464 046 464	187 973 022
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өсімі/(-) төмендеуі	163 180 356	63 265 323
Валюта бағамының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері	1 334 199	21 759 031
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына құнсыздану резервіндегі өзгерістердің әсері	- 56 346	- 5 581
<b>Жыл басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары</b>	<b>306 829 152</b>	<b>221 810 379</b>
<b>Жыл соңындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары</b>	<b>471 287 361</b>	<b>306 829 152</b>

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (өткен және күші жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда) туралы мәліметтер:

1) әрбір шығарылымдағы борыштық бағалы қағаздардың жалпы саны, түрі және номиналды құны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ оларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы борыштық бағалы қағаздар, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы, оларды кері сатып алу күнін көрсете отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны:

**Банк облигацияларының 1-шығарылымы (ISIN KZ2C00004828):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 167 691 560 619 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 167 691 560 619,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2009 жылғы 3 қыркүйек;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 114 859 333 580;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 114 859 333 580,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы 19 949 319 126,94 теңге, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы 5 647 250,53 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 1-облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003002):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;





- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылғы 15 желтоқсан;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 13 008 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 275 516 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 1-облигациялық бағдарламасы (ISIN KZ2C00003580) шеңберіндегі облигациялардың 2-шығарылымы:**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 65 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 65 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жылғы 12 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 65 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 65 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы - 59 150 000 000,00 теңге, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 2 401 388 888,89 теңге.
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 2-облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003648):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 17 500 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 17 500 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жылғы 16 маусым;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 17 500 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 17 500 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 15 925 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 197 361 111,11 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 1-облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003713):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 15 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жылғы 29 маусым;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 15 000 000 000,00 теңге;



- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 14 625 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 200 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003911)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 30 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 30 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 17 325 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 735 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004000):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 11 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 8 836 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 5 467 275 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 22 090 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 4-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004018):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 11 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 8 836 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 5 467 275 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 19 328 750,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.



**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы 5-ші облигациялар шығарылымы (ISIN KZ2C00004026):**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 11 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 8 836 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 5 345 780 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 16 199 333,33 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы 6-шы облигациялар шығарылымы (ISIN KZ2C00004190)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 12 желтоқсан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 30 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 9 900 000 000,00 теңге, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 797 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы 7-ші облигациялар шығарылымы (ISIN KZ2C00004273)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 43 492 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 43 492 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2018 жылғы 27 сәуір;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 32 750 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 32 747 957 600,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 6 564 250 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 720 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 5- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00005908)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жылғы 21 мамыр;



- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 27 484 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 27 484 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 9 619 400 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 549 680 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 5-облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-шығарылымы (ISIN KZ2C00005916)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 70 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 70 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жылғы 21 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 41 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 41 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 14 737 450 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 514 641 111,11 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 6- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006286)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жылғы 30 қыркүйек;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 90 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 11 916 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 6- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006765)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 30 сәуір;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 75 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 8 833 333,33 теңге;



- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 7- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006864)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 130 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 130 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 24 маусым;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 50 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 14 750 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 524 444 444,44 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 7-облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-шығарылымы (ISIN KZ2C00006898)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 120 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 120 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 28 шілде;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 50 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 11 800 000 000,00 теңге, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 1 327 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 7- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007102)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 50 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 12 қараша;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 50 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 11 800 000 000,00 теңге, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 1 327 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 6- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007417)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;



- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 2 сәуір;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

**Банктің 7- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 4-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007987)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 22 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 22 200 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 26 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

**Банктің 7- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 5-шығарылымы (ISIN KZ2C00007904)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 32 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 32 200 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 17 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 32 200 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 32 200 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 2 286 200 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 781 118 333,33 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 8- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00008605)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздар түрі: кепілсіз купондық жасыл облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 15 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2022 жылғы 14 маусым;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;



- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

**Банктің 8- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-шығарылымы (ISIN KZ2C00008613)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 35 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 35 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2022 жылғы 14 маусым;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

**Банктің 7- облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 6-шы шығарылымы (ISIN KZ2C00009132)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2022 жылғы 11 қараша;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 30 000 000 000,00 теңге;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: осы проспекті жасау күніне бірінші купондық кезең аяқталмаған, купондық төлемді бастау үшін ең жақын күн 2023 жылдың 30 желтоқсаны, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы 2023 жылдың 28 ақпанына дейін 25 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы 7-ші облигациялар шығарылымы (ISIN KZ2C00009140)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 15 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2022 жылғы 11 қараша;
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 30 000 000 000,00 теңге;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: осы проспектіні шығару күніне бірінші купондық кезең аяқталмаған, купондық төлемді бастау үшін ең жақын күн 2024 жылдың 15 ақпаны,



ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы 2023 жылдың 28 ақпанына дейін 3 125 000,00 теңге;

- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

#### **Банктің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009413)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 50 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 50 000 000,00 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2023 жылғы 14 ақпан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

#### **Банктің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009405)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 50 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 50 000 000,00 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2023 жылғы 14 ақпан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

#### **Банктің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009397)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 50 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2023 жылғы 14 ақпан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылған жоқ;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмағандықтан сыйақы есептелмеген және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: облигациялар орналастырылған жоқ.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS0248160102)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 150 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;





- бағалы қағаздардың номиналды құны: 150 000 000 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркелген күні: 2006 жылғы 23 наурыз (айналымға шыққан күні);
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 97 416 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 145 870 569,00 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 111 140 949,98 АҚШ доллары, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 2 549 052,00 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күндері:
  - 01.06.2010 бастап 10.08.2010 дейін – 21 750 000 облигация;
  - 01.12.2010 жылдан 15.12.2010 жылға дейін – 21 584 000 облигация;
  - 15.06.2011 жылдан 30.06.2011 ж. дейін – 6 600 000 облигация;
  - 01.06.2012 жылдан 30.06.2012 ж. дейін – 2 650 000 облигация.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS1814831563)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 2000 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 100 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2018 жылғы 4 мамыр (айналымға шыққан күні);
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 2 000 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 302 368 750,85 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 40 275 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 2 883 888 888,89 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2106835262)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 250 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 62 500 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 12 ақпан (айналым басталған күні);
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 1 250 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 163 082 218,01 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 20 156 250 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 335 937 500,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2337670421)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1000 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 100 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 6 мамыр (айналымға шыққан күні);
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 1 000 облигация;



- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 232 343 418,82 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 16 425 000 000,00 теңге, 2023 жылғы 28 ақпанға дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 3 467 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2337670694)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 2500 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 500 000 000,00 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 6 мамыр (айналымға шыққан күні);
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 2500 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 497 358 195,84 АҚШ доллары;
- сомасы аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы - 21 558 362,95 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы 2023 жылғы 28 ақпанға дейін-2 377 669,03 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күндері:
  - 2022 жылғы қазан-тендерде номиналды құны 215 787 000 АҚШ доллары болатын облигациялар сатып алынды. АҚШ;
  - 2022 жылғы қазан-қайталама нарықта номиналды құны 29 690 000 АҚШ доллары болатын облигациялар сатып алынды. АҚШ.

#### **Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2472852610)**

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 2500 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: халықаралық купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 500 000 000,00 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2022 жылғы 12 мамыр (айналым басталған күні);
- эмиссияның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 2500 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы: 500 000 000 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақы сомасы – 14 375 000,00 АҚШ доллары, 2023 жылдың 28 ақпанына дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақы сомасы – 8 625 000,00 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу мерзімі: кері сатып алу жүргізілген жоқ.

**2) эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру)), орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындауды кешіктіру мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек):**

Банктің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

**3) егер мемлекеттік емес бағалы қағаздарды орналастыру, не олардың айналысы қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, олардың негіздемесі мен қабылданған күні көрсетіледі:**



Банктің бағалы қағаздарын орналастыруды тоқтата тұру (қайта бастау) не айналысқа жіберу жағдайлары жоқ.

**4) Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналысқа түсетін нарықтар:**

Банктің бағалы қағаздар саудасы биржалық және биржадан тыс нарықтарда жүзеге асырылады. Ұйымдастырылған нарықта Банктің бағалы қағаздар саудасы мынадай Сауда - саттықты ұйымдастырушылардың сауда жүйелерінде жүзеге асырылады: "Қазақстан қор биржасы" АҚ, Лондон қор биржасы (London Stock Exchange), Франкфурт қор биржасы (Frankfurt Stock Exchange), Берлин қор биржасы (Borse Berlin - Berlin Stock Exchange), Штутгарт қор биржасы (Boerse Stuttgart-Stuttgart Қор биржасы), Люксембург қор биржасы (Luxembourg қор биржасы), Швейцария қор биржасы (six Swiss Exchange) (Bloomberg деректері).

**5) бұрын шығарылған, олардың ұстаушыларына айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен ұсынылатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар:**

Банктің борыштық бағалы қағаздарын ұстаушылардың құқығы бар:

- облигациялардың шығарылым проспектісінде көзделген мерзімдерде облигацияның номиналды құнын және сыйақыны алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ақпарат алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де тәсілмен билік етуге;
- облигацияларды иеленуден туындайтын басқа да құқықтар.

Егер облигацияларды шығару шарттарында Банктің облигацияларды өтеу мүмкіндігі қарастырылса, бұл тәртіп облигациялар шығару проспектісінің талаптарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

## **11-ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ЖӘНЕ ОЛАР ОРНАСТЫРҒАН ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ ҚОСЫМША МӘЛІМЕТ**

**31. Облигация ұстаушыға берілген құқықтар:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**32. Орын алған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау мүмкіндігі бар оқиғалар туралы ақпарат:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**33. Облигациялар өтелгенге дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі аясында сыйақыны төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің көздері мен ақша ағындарының болжамы:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**34. Эмитент орналастырған облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:**

**1) салалық тәуекелдер – эмитенттің саладағы жағдайының ықтимал нашарлауының оның қызметіне және бағалы қағаздар бойынша өз міндеттемелерін орындауына әсерін сипаттайды. Эмитенттің пікірінше, ең маңызды саладағы ықтимал өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) көрсетіледі:**

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта жұмыс істеген



кезде туындайды. Эмитент қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің қатарына келесілер жатады:

- нарықтағы бәсекенің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілетінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде операциялар көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық жағдайлардың әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруіне байланысты);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауымен және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуімен байланысты тәуекелдер.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

**Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықта бөлек) пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етуі.**

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал шығыстар құрылымында тұтынылған үшінші тарап қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар әсер етпейді. Эмитенттің қызметі және эмитенттің өзінің бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауы.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

**Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етуі:**

Ішкі нарықтағы Эмитенттің қызметтеріне бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің әрекеттеріне және қаржыландыру құнының өсуіне байланысты болуы мүмкін, бұл жалпы пайыздық маржаның төмендеуіне және тиісінше Эмитенттің операциялары бойынша кірістілік. Эмитент осы тәуекелдің оның қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелердің орындалуына әсерін төмен деп бағалайды. Осы тәуекелді азайту мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қаржыландыру құнын төмендету бойынша шаралар қабылдайды.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

**2) қаржылық тәуекелдер – эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің, валюта бағамдарының, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағаларының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды:**

Эмитенттің қаржылық активтері мен эмитенттің қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауының күтпеген қажеттілігі туындауы нәтижесінде туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауы салдарынан эмитентте шығындардың туындауына байланысты тәуекелдер жеке сипатталады.

Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің әсерінен өзгеруге неғұрлым бейім екендігі, олардың туындау ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі:

Тәуекелдерді басқару банк қызметінің негізінде жатыр және Банктің операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелін, валюталық тәуекел мен Қор тәуекелін, сондай-ақ кредиттік тәуекел мен өтімділік тәуекелін қамтитын



нарықтық тәуекел Банк өз қызметін жүзеге асыру процесінде тап болатын негізгі тәуекелдер болып табылады.

Банктің тәуекелдерді басқару саясаты Банк ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдердің тиісті лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген тәуекелдерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған.

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері нарықтық жағдайдың, ұсынылатын банктік өнімдер мен қызметтердің өзгеруін және пайда болған үздік тәжірибені көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Банктің Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің дұрыс жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты.

Басқарма тәуекелдерді төмендеу жөніндегі шараларды мониторингілеу және енгізу үшін жауапты болады, сондай-ақ банктің қызметті тәуекелдердің белгіленген шегінде жүзеге асыруын қамтамасыз етеді. Несиелік және нарықтық тәуекелдер мен өтімділік тәуекелдерін несиелік комитет жүйесі және Инвестициялық комитеті басқарады және бақылайды.

Сыртқы және ішкі тәуекел факторлары Банктің ұйымдық құрылымы шеңберінде анықталады және басқарылады. Кредиттік және нарықтық тәуекелдерді стандартты талдаудан басқа, құрылымдық бөлімшелер оның функционалдық міндеттері кіреді, жекелеген бағыттар бойынша сараптамалық баға алу мақсатында операциялық бөлімшелермен тұрақты кездесулер өткізу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерге мониторинг жүргізеді.

Тәуекелдерді басқаруға және Банктің ішкі аудит қызметіне жауапты бөлімшелер Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің елеулі тәуекелдерін басқару мәселелері бойынша есептерді мерзімді түрде дайындайды. Көрсетілген есептер Банктің тиісті әдістемелерінің тиімділігін бағалауға қатысты байқау нәтижелерін, сондай-ақ оларды жетілдіру жөніндегі ұсынымдарды қамтиды.

### **Нарықтық тәуекел**

Нарықтық тәуекел-бұл нарықтық жағдайдың ауытқуы, оның ішінде валюта бағамдарының, сыйақы мөлшерлемелерінің, несиелік спрэдтердің немесе акциялар бағасының өзгеруі Банктің пайдасына немесе қолда бар қаржы құралдары портфелінің құнына әсер етуі мүмкін. Нарықтық тәуекел компоненттеріне валюталық тәуекел, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі және қор тәуекелі жатады. Банк нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне тәуелді пайыздық, валюталық, борыштық және үлестік қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позиция нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырайды.

Банк нарықтық тәуекелді нарықтық тәуекел компоненттерінің мөлшерін сәйкестендіру және бағалау, нарықтық тәуекел компоненттерінің мөлшері бойынша лимиттер белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы басқарады.

### **Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі**

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі-бұл сыйақының нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру тәуекелі. Банкке ауытқулар, нарықтық пайыздық мөлшерлемелер оның қаржылық жағдайы мен ақша ағындарына әсер етеді. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ оны төмендетуі мүмкін немесе сыйақы мөлшерлемелері күтпеген өзгерген жағдайда шығындардың пайда болуына әкелуі мүмкін. Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін мониторингтеу арқылы.

### **Валюталық тәуекел**

Валюталық тәуекел-бұл банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты банкте ашық валюталық позицияның болуынан қаржылық шығындардың туындау тәуекелі.

### **Кредиттік тәуекел**



Кредиттік тәуекел-бұл қарыз алушының немесе банктің контрагентінің міндеттемелерді орындамауынан туындайтын қаржылық шығындар тәуекелі. Банктің өз қызметін жүзеге асыру барысында банктің мынадай құралдары, активтері мен өнімдері бойынша: клиенттерге берілген кредиттер, қаржылық жалдау шарттары бойынша дебиторлық берешек, банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен салымдар, «кері репо» келісімдері бойынша дебиторлық берешек, сату үшін қолда бар қаржы активтері және дебиторлық берешек кредиттік берешекке жатады тәуекел. Банк кредиттік тәуекелді басқару саясаты мен рәсімдерін (қаржылық тәуекелдерді басқару қағидалары) әзірледі.

Банктің қаржылық тәуекелдерін басқару қағидаларының негізгі міндеттері:

- қаржылық тәуекелдер деңгейіне әсер ететін ықтимал факторларды, ықтимал және нақты теріс үрдістерді анықтау;
- ауқымды бағалау, болжамды/іске асырылған қаржылық шығындар;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін азайту стратегиясын анықтау, әзірлеу және іске асыру;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін барынша азайтудың нақты стратегиясына сәйкес Банктің қаржылық тәуекелдерін тиімді басқару;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін азайтудың белгілі бір стратегиясының тиімділігін бақылау және бақылау болып табылады.

Кредиттік тәуекелді басқарудың ықтимал құралдарына контрагент Банк алдындағы өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамаған және/немесе толық орындамаған жағдайда, Банктің қаржылық шығындарын барынша азайтуға, сондай-ақ Банктің меншікті капиталын кредиттік тәуекелдерді іске асырудан ықтимал қаржылық шығындардан қорғауды қамтамасыз етуге ықпал ететін құралдар жатады.

Банк сонымен қатар максималды лимиттерді белгілеу арқылы шоғырлану тәуекелін бақылау және басқару арқылы несиелік тәуекелді басқарады:

- бір қарыз алушыға және/немесе байланысты қарыз алушылар тобына,
- салаға;
- елге.

Лимиттерді белгілеуден және олардың мониторингінен басқа, кредиттік тәуекелді бақылауды кредиттік тәуекелдерді басқаруға жауапты бөлімше және қаржылық тәуекелдерді басқаруға жауапты бөлімше мыналар арқылы жүзеге асырады:

- кредиттік тәуекелге қатысты тәуекел-тәбет және төзімділік деңгейінің көрсеткіштерін белгілеу және сақтау.

Банк жекелеген кредиттердің жай-күйіне тұрақты мониторинг жүргізеді және өз қарыз алушыларының төлем қабілеттілігін тұрақты негізде қайта бағалауды жүргізеді. Қайта бағалау рәсімдері қарыз алушының соңғы есепті күнге қаржылық есептілігін немесе қарыз алушының өзі ұсынған немесе Банктің басқа тәсілмен алған өзге де ақпаратын талдауға негізделеді. Корпоративтік контрагенттер бойынша кредиттік тәуекелді бақылау мақсатында банк мониторингтің мынадай түрлерін жүзеге асырады:

- контрагенттің ағымдағы қаржылық мониторингі және тоқсан сайынғы негізде жобаны іске асыру мониторингі;
- инвестициялық жоба мен экспорттық операцияның жоспарлы кешенді көшпелі мониторингі;
- төлем тәртібінің мониторингі (өтеу мерзімінің басталуына қарай);
- кредиттік құжаттаманы жүргізу және қаржылық емес сипаттағы міндеттемелерді орындау мониторингі;
- кепіл мүлкінің мониторингі;
- мәміле бойынша құқықтық тазалық мониторингі.



Айта кету керек, банкте несие құралдарын мақұлдау кезінде Банктің ішкі актілерінде көзделген бірқатар тоқтату факторлары қолданылады.

#### Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі-бұл Банктің өз міндеттемелерін орындау үшін қолма-қол ақша тартуда қиындықтарға тап болу қаупі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері сәйкес келмеген кезде пайда болады. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімі мен пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкестік және/немесе бақыланатын сәйкессіздік өтімділік тәуекелін басқарудың негізгі нүктесі болып табылады. Жүргізілетін операциялардың әртүрлілігіне және соған байланысты белгісіздікке байланысты активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерінің толық сәйкес келуі қаржы институттары үшін әдеттегі тәжірибе болып табылмайды, бұл операциялардың кірістілігін арттыруға мүмкіндік береді, бірақ шығындардың пайда болу қаупін арттырады.

Банк өтеу мерзімдерінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақшалай қаражаттың тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды. Өтімділікті басқару жөніндегі ережені Басқарма қарайды және бекітеді.

Өтімділікті басқару келесілерден тұрады:

- негізгі валюталар бөлінісінде ақша қаражаттарының ағынын болжау және ақша қаражаттарының осы ағындары үшін қажетті өтімді активтердің деңгейін есепке алу;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- қарыз қаражаттарының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту жөніндегі жоспарларды әзірлеу;
- қассалық өтімділік бұзылған жағдайда, қорғаныс шарасы ретінде еркін сатуға болатын өтімділігі жоғары активтер портфелін қолдау шарасы;
- өтімділікті және қаржыландырудың белгіленген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу.

Қаржы департаменті бөлімшелерден олардың қаржылық активтері мен міндеттемелерінің өтімділік құрылымы және болашақта жоспарланған бизнестен күтілетін ақша ағындарын болжау туралы ақпарат алады.

Қазынашылық күн сайын өтімділік бойынша позицияға мониторинг жүргізеді. Нарықтың қалыпты жағдайында өтімділік жағдайы туралы есептер жоғары басшылыққа апта сайын беріледі. Өтімділікті басқару саясатына қатысты шешімдерді Инвестициялық комитеті қабылданады және Қазынашылықпен орынданады.

Банк, негізінен, шетелдік банктер ашқан пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша қаражат болып табылатын түрлі көздерден, сондай-ақ кез келген міндеттемелер бойынша талаптарды орындау қажет болған жағдайда, «Бәйтерек» ҰБХә АҚ-дан қарыздар болып табылатын қаржы қаражатының жеткілікті көлемін ала алады деп пайымдайды. Сонымен қатар, Банк өтімділік тәуекелін тұрақты негізде талдайды және болашақта мүмкін болатын алшақтықтарды жою үшін алдын ала қажетті шараларды қабылдайды.

#### 3) құқықтық тәуекел-эмитентте шығындар туындайтын тәуекел сипатталады:

**Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кеден заңнамасына өзгерістер енгізу туралы;**

**Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптар;**

**эмитенттің Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;**

**қызметті жүзеге асыру кезінде жіберілетін құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде);**



Құқықтық тәуекел – Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы, не Банк практикасының оның ішкі құжаттарына, ал Қазақстан Республикасының резидент еместерімен қатынастарда-басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес келмеуі салдарынан, сондай-ақ банктің шарттарды, келісімдерді сақтамауы салдарынан шығыстардың (шығындардың), сот іс-әрекеттерінің туындау тәуекелі.

Құқықтық қамтамасыз ету департаментінің және кредиттік қызметті құқықтық сүйемелдеу департаментінің негізгі мақсаты Банк қызметін құқықтық сүйемелдеу болып табылады:

- Банк қызметіндегі заңдылықтың (Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі актілердің талаптарының) сақталуын қамтамасыз ету (құқықтық қамтамасыз ету);
- соттар мен өзге де мемлекеттік органдарда әкімшілік-шаруашылық мәселелер бойынша банктің мүдделерін заңнамада белгіленген тәртіппен қорғау;
- Банктің кредиттік қызметіндегі құқықтық тәуекелдерді барынша азайту;
- құқықтық тәуекелдерді анықтау және оларды Банк жүзеге асыратын кредиттік қызметте және банкаралық кредиттеуде азайту және жою бойынша ұсынымдар әзірлеу.

Эмитент лицензияланатын қызметпен байланысты тәуекелдермен сипатталмайды.

**4) іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (беделді тәуекел) - эмитенттің қаржылық орнықтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімінің (жұмыстарының, көрсетілетін қызметтерінің) сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс идеяны қалыптастыру салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде эмитентте шығындардың туындау тәуекелі сипатталады:**

Іскерлік беделін жоғалту тәуекелін басқару келесі кезеңдерден тұрады:

- бедел тәуекелін анықтау;
- бедел тәуекелін бағалау;
- бедел тәуекелінің мониторингі;
- бедел тәуекелін бақылау және/немесе азайту.

Бедел тәуекелін азайту мақсатында Банк келесідей негізгі әдістерді пайдаланады:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың дұрыстығын бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудиттен өтеді;
- акционердің, үлестес тұлғалардың, клиенттер мен контрагенттердің іскерлік беделіне мониторингті жүзеге асырады;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

**5) стратегиялық тәуекел - эмитенттің қызмет стратегиясын және эмитенттің дамуын (стратегиялық басқаруды) айқындайтын және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмауда немесе жеткіліксіз есепке алуда, эмитент эмитенттің эмитентке қарағанда артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындауда көрініс табатын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде эмитентте залалдардың туындау қауіпі сипатталады. қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі, эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері):**





Банк қызметінде Банктің қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде шығындардың туындау қаупі бар (стратегиялық басқару) банк секторындағы ағымдағы ахуалды және оның даму перспективаларын, тәуекелдер деңгейлерін, контрагенттер мен бәсекелестердің іс-қимылдарын, клиенттердің қажеттіліктерін алдын ала талдау негізінде басқарушылық шешімдерді мұқият пысықтау жолымен барынша азайтылады, жоспарланған өзгерістерді кадрлық, қаржылық және техникалық қамтамасыз ету мүмкіндіктері. Көрсетілген параметрлерді бағалауға сүйене отырып, Банк бірқатар өнім сериясын, дамудың сандық және сапалық көрсеткіштерін жоспарлайды.

Эмитент бұл тәуекелді шамалы деп бағалайды, өйткені стратегиялық шешімдерді тиімді бағалау мен іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында эмитент компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын айқындауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасын қолданады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде қандай да бір сегменттегі болжамды мәндерден есептік критерийлердің ауытқулары анықталған жағдайда, эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне сыртқы және/немесе ішкі нарықтық конъюнктураның өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізуге болады. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін шамалы деп бағалайды.

**6) Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер - эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметпен байланысты тәуекелдер, оның ішінде эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады:**

**Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге не айналымда болуы шектелген объектілерді пайдалануға (табиғи ресурстарды қоса алғанда) лицензиясының қолданылуын ұзарту мүмкіндігінің болмауы:**

Эмитент лицензияланатын қызметті жүзеге асырмайды.

**үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша эмитенттің ықтимал жауапкершілігі:**

Облигациялық бағдарламаның осы проспектісі бекітілген күні эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды.

**айналымына эмитенттің өнімдерін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі:**

Банк негізгі тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігінің тәуекелін төмен деп бағалайды, өйткені жоғарыда аталған тұтынушылар кредиттеудің тартымды шарттары ұсынылған Банктің ұзақ мерзімді серіктестері болып табылады.

**7) елдік тәуекел-шетелдік контрагенттердің (заңды, жеке тұлғалардың) экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты міндеттемелерді орындамауы нәтижесінде, сондай-ақ ақшалай міндеттеме валютасы контрагентке оның резиденттік елі заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты (өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) қолжетімсіз болуы салдарынан эмитентте залалдардың туындау тәуекелі сипатталады контрагент):**

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады. Осылайша, Банктің елдік тәуекелге ұшырауы негізінен Қазақстандағы экономикалық және саяси тәуекелдердің жалпы деңгейімен байланысты. Астана қаласының қаржы орталығы және жергілікті және шетелдік инвесторлардың шоғырланған орны ретінде, "Астана" халықаралық қаржы орталығын іске қосу саласында айтарлықтай даму әлеуеті бар, бұл Банк қызметін дамыту үшін оң фактор болып табылады.

Банктің елдік тәуекелінің негізгі көлемі негізгі қызметі Қазақстан аумағында жүзеге асырылатын қарыз алушылар мен контрагенттерге тиесілі. Басқа елдердің резиденттерімен операцияны жүзеге асыру кезінде контрагент резиденті болып табылатын және/немесе өз қызметін жүзеге асыратын елдің экономикалық жағдайы мен жағдайы назарға алынады.

**8) операциялық тәуекел-эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс**



**істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде шығыстардың (залалдардың) туындау тәуекелі сипатталады:**

Операциялық тәуекел-жеткіліксіз немесе қате ішкі процестер, жұмысшылардың әрекеттері, IT-жүйелер және сыртқы оқиғалар салдарынан қаржылық және қаржылық емес шығындардың туындау ықтималдығы. Операциялық тәуекел, оның ішінде Банктің қадағалау органдарының іс-әрекеттерінің нәтижелері болып табылатын айыппұлдарды, өсімпұлдарды немесе өндіріп алуларды төлеумен, сондай-ақ стратегиялық және беделді тәуекелдерді қоспағанда, жеке сот іс-әрекеттерімен байланысты тәуекелдерді қамтиды.

Операциялық тәуекелдерді басқару құралдары Банкке операциялық тәуекелге неғұрлым бейім қызмет түрлерін анықтауға, Операциялық тәуекелдерден туындаған Банк шығындарын бағалауға және мониторинг жүргізуге, сондай-ақ осындай тәуекелді азайту үшін тиісті бақылаулар белгілеуге және алдын алу шараларын әзірлеуге мүмкіндік береді.

**9) экологиялық тәуекелдер-эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер сипатталады.**

2019 жылғы 31 Мамырда Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен (№218-219-11 хаттама) «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ тұрақты даму саясаты (бұдан әрі – Саясат) бекітілді.

Тұрақты даму саясатын тиімді енгізу үшін Банкте мүдделі тараптармен өзара іс-қимылға тиісті көңіл бөлінеді. Мүдделі тараптардың тізбесін, олардың "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ-ға ықпал ету дәрежесін айқындау мақсатында саясат шеңберінде стейкхолдерлер картасы әзірленді. Стейкхолдерлер картасы Банктің және оның еншілес ұйымдарының қоршаған ортасы туралы ақпаратты жүйелеуге және визуализациялауға, стейкхолдерлердің әрқайсысымен жұмыс істеудің барабар стратегиясына арналған.

Экологиялық аспектілер аясында Банк келесі принциптерді ұстанады:

- жобалардың экологиялық әсерін бағалау;
- жанартылатын энергия көздерін құру бойынша жобаларды қаржыландыру.

Банк өз қызметінде қоршаған ортаға ұқыпты және ұтымды көзқарас қағидаттарын ұстануға тырысады. Инвестициялық жобаларды қаржыландыра отырып, Банк оларды іске асыру аумақтарындағы экологиялық жағдайға әсерін бағалайды.

Банк қабылдаған инвестициялық шешімдердің критерийлері тек экономикалық емес, сонымен қатар олар әлеуметтік және экологиялық көрсеткіштерді ескереді. Банктің инвестициялық жобаларды қарауы және сараптама жүргізуі кезінде олардың қоршаған ортаны қорғау саласындағы стандарттарға сәйкестігі міндетті түрде ескеріледі.

Қаржы институты ретінде Банк басымдықтар арасында экологиялық таза өндірістер мен Ресурс үнемдейтін жобаларды кредиттеуге назар аударады;

- paper-free тәсілін енгізу.

Сондай-ақ, Эмитент жасыл облигациялар сияқты жасыл қаржыландыру құралдары арқылы Эмитенттің инвестицияларды тартуының ашықтығын қамтамасыз етуге арналған жасыл облигациялар Саясатын (Green bond framework) (Эмитенттің Басқарма отырысының 2022 жылғы 1 ақпандағы хаттамасын) бекітті.

**35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:**

**1) эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, эмитенттің осы ұйымдарға қатысуының рөлі (орны), функциялары мен мерзімі көрсетіледі:**

Атауы	Орналасқан жері	Банктің осы ұйымдардағы орны мен функциялары
-------	-----------------	--



«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы	Қазақстан Республикасы Z05T3E2, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55А	Еншілес ұйым
Шанхай ынтымақтастық ұйымының банкаралық қауымдастығы	ШЫҰ хатшылығы Бейжіңде (ҚХР) орналасқан.	Ұйым мүшесі

2) егер эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелеріне елеулі түрде тәуелді болған жағдайда, мұндай тәуелділіктің сипаты егжей-тегжейлі баяндалады:

Банктің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген ұйымдарға байланысты емес.

36. Егер эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болса, әрбір осындай заңды тұлға үшін келесідей мәліметтер көрсетіледі:

Толық атауы	«Өнеркәсіпті дамыту қоры» акционерлік қоғамы	ҚДБ Капитал құрылымы қоры Б.В.	Акционерлік қоғам Allur компаниялар тобы	ҚДБ Үлестік қорының түйіндемесі
Қысқартылған атау	«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ	DBK CSF BV	«Allur» компаниялар тобы» АҚ	DBK Equity Fund C.V.
Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болған жағдайда)	050940001237	171250014631	140840016260	Жоқ
Орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55А, н.б. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 C11 1077XX	Қазақстан Республикасы, 110006, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, Промышленная к-сі, 41.	Нидерланды, Амстердам, 3372 BS 352 Rivierdijk, Hardinxveld-Giessendam
Заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді ұйым деп тану негіздері	2020 жылғы 31 мамырдағы жағдай бойынша акционерлер тізілімінен үзінді көшірме	The Netherlands Chamber of Commerce Business Register extract, 10.09.2019	2015 жылғы 25 сәуірдегі № 63-ДР-А-05-03 акцияларды беру шарты, Акционерлердің тізілімінен 2019 жылғы 24 желтоқсандағы жағдай бойынша үзінді көшірме	03.11.2021 ж. Жауапкершілігі шектеулі серіктестік құру туралы шарт
Еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы эмитент үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - мұндай	100% үлес	100% үлес	5,00003956% үлесі	97% үлесі



акциялардың дауыс беретін үлесі эмитентке тиесілі акционерлік қоғам				
---	--	--	--	--

**37. Жарғылық капиталының он және одан да көп пайызы эмитентке тиесілі ұйымдар туралы мәліметтер (осы Қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір осындай ұйым бойынша:**

Эмитент жарғылық капиталының он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдар жоқ (осы Облигациялар бағдарламасы проспектінің 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда).

**38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы ақпарат:**

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық атауы (қысқартылған атауы)	Moody's Investors Service Ltd (Moody's)	Standard & Poor's Financial Services LLC (S&P)	Fitch Ratings CIS Ltd (Fitch Ratings)
Кредиттік рейтинг берген ұйымның орналасқан жері	Dubai International Financial Centre Al Fattan Currency House Tower 1, Level 2 P. O. Box 506845 Dubai, UAE	Unit 501, Level 5, Gate Precinct Building 1, Dubai International Financial Centre Dubai 506650 United Arab Emirates	Fitch Ratings Ltd – Dubai Branch Maze Tower, 18th Floor Sheikh Zayed Road, P.O. Box 215584, Dubai, U.A.E.
Банкке берілген кредиттік рейтингтер (рейтингтік әрекет ету күні)	Ұзақ мерзімді шетелдік рейтинг және ұлттық валюталар: Baa2, болжам «Тұрақты» (12.04.2022)	Шетелдік және ұлттық валютадағы міндеттемелер бойынша ұзақ мерзімді/қысқа мерзімді кредиттік рейтингтер: BBB-/A-3, болжам «Тұрақты». (07.03.2023)	Шетелдік және ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді/қысқа мерзімді кредиттік рейтингтер: BBB/ Тұрақты, болжамы «Тұрақты». (22.02.2023)
<b>Банктің бағалы қағаздарына берілген кредиттік рейтингтер (рейтингтік қолданыс күні)</b>			
Кепілсіз купондық облигациялар (KZ2C00003002)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	-	-
Халықаралық облигациялар (XS0248160102)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	BBB- (07.09.2021 ж.)	BBB (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS1814831563)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	BBB- (07.09.2021 ж.)	BBB (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2106835262)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	BBB- (07.09.2021 ж.)	BBB (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2337670421)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	BBB- (07.09.2021 ж.)	BBB (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2337670694)	Baa2 (12.04.2022 ж.)	BBB- (07.09.2021 ж.)	BBB (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2472852610)	Baa2 (18.05.2022 ж.)	BBB- (09.03.2023 ж.)	BBB (22.02.2023 ж.)

**39. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз)**



етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотечалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болған жағдайда):**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес қор биржасының ресми тізімінде эмиссиялық бағалы қағаздарды қосу және табу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:**

Банктің 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған қаржы жылындағы шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитін және Банктің 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған қаржы жылындағы шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитін тиісінше «КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі жүзеге асырды және жүзеге асырады (Урдабаева А. А., Қазақстан Республикасының Сертификатталған аудиторы, 27.08.2012 ж. № МФ-0000096 аудиторының біліктілік куәлігі):

- тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілігі: «Қазақстан Республикасының аудиторлар палатасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады;
  - телефон және факс нөмірі: тел./факс: 8 (727) 298-08-98;
  - электрондық пошта мекенжайы: company@kpmg.kz.
- 43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғалары:**

Осы тармақ Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша эмитент қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында орналастырғанына байланысты толтырылмайды.

**44. Эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ бұл шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

Басқарма Төрағасының орынбасары







# Банк развития Казахстана

## ПРОСПЕКТ ДЕВЯТОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Объем облигационной программы:** 150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге

**Полное наименование эмитента:** Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

**Сокращенное наименование эмитента:** АО «Банк Развития Казахстана»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

г. Астана, 2023 г.



## ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

### 1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

#### 1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Первичная государственная регистрация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк», «Эмитент») проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года.

#### 2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

Государственная перерегистрация Банка производилась 18 августа 2003 года. Основание для перерегистрации – изменение организационно-правовой формы с закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на акционерное общество «Банк Развития Казахстана».

#### 3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:

	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»

#### 4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

	Наименования
31 мая 2001 года (дата первичной регистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы;</li> <li>• на русском языке – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>• на английском языке – Closed Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan».</li> </ul> <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» ЖАҚ;</li> <li>• на русском языке – ЗАО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>• на английском языке - CJSC «Development Bank of Kazakhstan»</li> </ul>
18 августа 2003 года (дата перерегистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;</li> <li>• на русском языке – акционерное общество «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>• на английском языке – Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan».</li> </ul> <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ;</li> <li>• на русском языке – АО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>• на английском языке – CJSC «Development Bank of Kazakhstan».</li> </ul>

Закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» было создано в соответствии с Постановлением Республики Казахстан от 18 мая 2001 года № 659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года № 531 «О Банке развития Казахстана» и Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178-II «О Банке Развития Казахстана» (далее –



«Закон о Банке»). В соответствии со статьей 1 Закона о Банке Банк является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.

**5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:**

Банк не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

**б) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:**

Банк не имеет филиалов и (или) представительств.

**7) бизнес-идентификационный номер эмитента:**

Бизнес-идентификационный номер Банка: 010540001007.

**8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаншл сервисез - Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):**

Код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) - 213800LCDPGJ1BI7KX98.

**2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:**

- место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15;
- номера контактных телефонов и факса: +7 (7172) 79 26 79, + 7 (7172) 79 26 38;
- адрес электронной почты: info@kdb.kz.

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

## **ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ**

**3. Сведения о выпуске облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**4. Способ оплаты размещаемых облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**5. Получение дохода по облигациям:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.





### **ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

#### **8. Условия и порядок размещения облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **9. Условия и порядок обращения облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **10. Условия и порядок погашения облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ**

#### **12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)**

#### **13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)**

#### **14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **15. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ**

#### **17. Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

#### **18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом**



облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

## ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица):

Не применимо для Банка.

2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

Единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55А).

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», являющемуся единственным акционером Банка, принадлежит 100% голосующих акций Банка.

4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» было принято решение создать АО «НУХ «Байтерек», и передать 100% простых акций Банка в оплату уставного капитала АО «НУХ «Байтерек». АО «НУХ «Байтерек» прошло процедуру государственной регистрации в качестве юридического лица 28 мая 2013 года. В соответствии с приказом Председателя Комитета по государственному имуществу и приватизации № 788 от 17 октября 2013 года 100%-ный пакет простых акций Банка был передан АО «НУХ «Байтерек» 25 октября 2013 года.

## ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора	2) дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
--	--



<b>(директоров) в совете директоров)</b>	
<b>Шарлапаев Канат Бисимбаевич</b>	<p>Избран членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением правления АО «Национальный холдинг «Байтерек» от 09 февраля 2022 года.</p> <p><u>2017 г. – 2020 г.:</u> Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану, старший вице-президент Ситибанк Россия.</p> <p><u>2020 – по настоящее время:</u> Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестбанка «Сити» (ОАЭ).</p> <p><u>2022 – по настоящее время:</u> Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p><u>2022 – по настоящее время:</u> Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<b>Айдапкелов Нурболат Сергалиевич</b>	<p>С 31 октября 2022 года избран членом Совета директоров в качестве представителя Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><u>Май 2016 г. - октябрь 2020 г.:</u> Председатель Комитета по статистике МНЭ РК.</p> <p><u>Октябрь 2020 г. - январь 2022 г.:</u> Руководитель Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан</p> <p><u>С января 2022 г. по настоящее время:</u> Первый Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».</p>
<b>Марсия Элизабет Кристиан Фавале</b>	<p>Избрана членом Совета директоров, независимым директором АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 26 января 2015 года. Переизбрана на ту же должность решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 3 марта 2021 года.</p> <p><u>Февраль 2009 г. – по настоящее время:</u> Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC.</p> <p><u>Январь 2015 г. – по настоящее время:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<b>Хамитов Ерсанн Ербулатович</b>	<p>С 31 октября 2022 года избран членом Совета директоров в качестве представителя Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><u>2009 г. - 2014 г.:</u> Занимал должности главного менеджера Департамента управления инвестициями АО «Самрук-Энерго», главного менеджера Департамента корпоративных финансов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», директора Департамента корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек».</p> <p><u>С мая 2022 г. по настоящее время:</u> Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек».</p>
<b>Сайденов Анвар Галимуллаевич</b>	<p>Избран членом Совета директоров, независимым директором АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 24 октября 2018 года. Переизбран на ту же должность решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 3 марта 2021 года.</p> <p><u>Декабрь 2012 г. – октябрь 2018 г.:</u> член Совета директоров АО «Bank RBK».</p> <p><u>Апрель 2016 г. – апрель 2019 г.:</u></p>



	<p>член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана».</p> <p><u>Октябрь 2018 г. – по настоящее время:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p><b>Байбазаров Нурлан Серикович</b></p>	<p>Решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 16 ноября 2022 года назначен на должность Председателя Правления Банка и избран членом совета директоров.</p> <p><u>2016 г. - ноябрь 2022 г.:</u> Член Совета директоров и Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».</p>

3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции Банка.

4) процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций:

Членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Банка.

**21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:**

<p>1) фамилия, имя, отчество (при его наличии), единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</p>
<p><b>Байбазаров Нурлан Серикович</b></p>	<p>Избран членом Совета директоров решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 ноября 2022 года.</p> <p>Июль 2016 – ноябрь 2022: Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности»</p> <p><u>Ноябрь 2022 г. – по настоящее время:</u> Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) возглавляет Правление, созывает заседания Правления;</li> <li>2) организывает выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;</li> <li>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;</li> <li>4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;</li> <li>5) распределяет полномочия, а также сферы ответственности между членами Правления, работниками, осуществляющими организационно-распорядительные, административно - хозяйственные функции;</li> </ol>



	<p>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, отъездами из отпусков), командировками, участием в семинарах, тренингах, форумах, конференциях и т.д.;</p> <p>7) подписывает официальные ответы на запросы, письма и обращения представителей средств массовой информации (далее - СМИ);</p> <p>8) подписывает официальные письма и обращения Банка в СМИ;</p> <p>9) подписывает отчетность по проектам Банка для Единственного акционера Банка;</p> <p>10) подписывает документы (переписка) с национальными институтами развития, государственными органами Республики Казахстан и иными организациями по вопросам реализации государственных и иных программ;</p> <p>11) осуществляет организацию и координацию работы по вопросам защиты государственных секретов;</p> <p>12) взаимодействует с Председателем Совета директоров Банка по вопросам деятельности Банка;</p> <p>13) осуществляет иные полномочия, определенные Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее - Устав), решениями Единственного акционера, Совета директоров и внутренними актами Банка;</p> <p>14) принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимые для выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Банка.</p> <p>Председатель Правления 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.</p> <p>Председатель Правления осуществляет общий контроль, координацию и руководство за деятельностью всех структурных подразделений и работников Банка, непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью членов Правления, управляющего директора, Службы безопасности, Службы кибербезопасности.</p>
<p><b>Абишева Ботагоз Токтагуловна</b></p>	<p>Избрана Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» решением Совета директоров от 25 февраля 2022 года. Декабрь 2015г. – Февраль 2022г.: Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана». Февраль 2022 г. – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <p>1) осуществляет общую организацию и координацию работы с международными инвестиционными банками, финансовыми организациями и институтами, инвесторами, кредиторами Банка;</p> <p>2) осуществляет общую организацию и координацию работы по мониторингу внутренних и внешних рынков ценных бумаг, денежных и валютных рынков, рынка обратного РЕПО и межбанковских депозитов;</p> <p>3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка;</p> <p>4) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с АО «Фонд развития промышленности», DBK Capital Structure Fund B.V. (дочерняя организация, зарегистрированная в Нидерландах, Амстердам);</p> <p>5) осуществляет общую организацию и координацию взаимоотношений Банка с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и иными уполномоченными</p>



	<p>органами по вопросам управления инвестиционным портфелем, политики заимствования и управления долгом;</p> <p>6) осуществляет общую организацию и координацию работы по привлечению заемных средств на внешних и внутренних рынках капитала, сотрудничеству, обмену опытом и информацией с международными финансовыми организациями, зарубежными институтами развития, межгосударственными организациями и объединениями, взаимодействию с государственными и иными органами и финансовыми институтами по вопросам заимствования, по проведению мероприятий по заключению сделок на первичном и вторичном рынке ценных бумаг, денежном и валютном рынках;</p> <p>7) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;</p> <p>8) осуществляет общую организацию и координацию операционной деятельности, организацию установления корреспондентских отношений с финансовыми организациями;</p> <p>9) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по вопросам формирования и реализации учетной политики Банка, налоговой учетной политики;</p> <p>10) осуществляет общую организацию и координацию работы по осуществлению валютного контроля экспортно-импортных операций клиентов в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан;</p> <p>11) осуществляет общую организацию и координацию работы по составлению и предоставлению финансовой отчетности единственному акционеру Банка;</p> <p>12) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т.;</p> <p>13) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т.;</p> <p>14) осуществляет общую организацию и координацию деятельности службы по связям с общественностью;</p> <p>15) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;</p> <p>16) осуществляет организацию и координацию деятельности Банка в рамках межбанковского кредитования, процесса рассмотрения, финансирования банков второго уровня, а также мониторинга проектов конечных заемщиков банков второго уровня (юридических лиц).</p> <p>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишева Б.Т. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора, Департамента стратегии и анализа больших данных, Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Департамента казначейства, Департамента фондирования и международного сотрудничества, Операционного департамента, Службы по связям с общественностью, Финансового департамента, Департамента корпоративных финансов.</p>
<b>Елибаев Марат Талгатович</b>	Избран Заместителем Председателя Правления решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 25 февраля 2022 года.



2010г. - Июль 2014 г.:

Инвестиционный директор/Вице-президент CITIC Kazyna Investment Fund I

Июль 2014 г. – март 2022г.:

Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)

Март 2022 г. – по настоящее время:

Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

**Полномочия:**

1) осуществляет общую организацию и координацию кредитной деятельности Банка, реализации кредитной политики Банка, формирования кредитного портфеля Банка, участие в управлении ссудным портфелем Банка;

2) осуществляет общую организацию и координацию процесса банковской экспертизы, реализации, финансирования, мониторинга инвестиционных проектов, экспортных операций (далее - проекты);

3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с финансовыми организациями и институтами по вопросам кредитной деятельности Банка;

4) осуществляет общую организацию и координацию деятельности, связанной с выполнением Банком функций агента/поверенного;

5) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;

6) осуществляет общую организацию и координацию работы по осуществлению мероприятий, предусмотренных внутренними актами Банка по обеспечению своевременного и полного исполнения заемщиками и иными лицами обязательств, в целях исполнения договоров о предоставлении кредитных инструментов (займов, гарантий и пр.);

7) осуществляет общую организацию и координацию работы по осуществлению мероприятий, предусмотренных внутренними актами Банка по обеспечению формирования качественного ссудного портфеля Банка;

8) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т.;

9) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т.;

10) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;

11) осуществляет организацию и координацию деятельности по техническому анализу проектов, в рамках осуществления кредитной деятельности;

12) осуществляет организацию и координацию работы по осуществлению кредитного анализа и структурирования кредитных инструментов;

13) осуществляет организацию и координацию информационно-сводной работы по общим показателям проектной деятельности Банка.

14) Заместитель Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаев М.Т. непосредственно контролирует, координирует и руководит



	<p>деятельностью Управляющего директора Муханбетова К.Г., контролирует и координирует деятельность Департамента кредитного анализа и структурирования сделок, Управления технического анализа, Управления информационно-сводной работы, Дирекции по работе с клиентами.</p>
<p><b>Шаринов Асет Булатович</b></p>	<p>Избран Заместителем Председателя Правления решением Совета директоров от 5 марта 2020 года.  <u>Май 2016 г.- июль 2017 г.:</u>  Директор Департамента правового обеспечения АО «Банк Развития Казахстана».  <u>2017 г. - март 2020 г.:</u>  Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» г. Алматы.  <u>Март 2020 г.- декабрь 2020 г.:</u>  Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана»;  <u>Декабрь 2020 г. - по настоящее время:</u>  Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому обеспечению деятельности Банка;</li> <li>2) осуществляет общую организацию и координацию работы с проблемными активами Банка, а также претензионной и исковой работы;</li> <li>3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по управлению человеческими ресурсами, кадровой работы;</li> <li>4) осуществляет общую организацию и координацию взаимодействия с правоохранительными и иными уполномоченными государственными органами, осуществляющими проверку деятельности Банка;</li> <li>5) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому обеспечению деятельности Правления, Совета директоров, комитетов и комиссий Банка;</li> <li>6) осуществляет общую организацию и координацию работы по разработке и согласованию типовых и нетиповых форм договоров, используемых в деятельности Банка;</li> <li>7) осуществляет общую организацию и координацию работы по привлечению либо аккредитации Банком юридических консультантов Банка;</li> <li>8) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому сопровождению вопросов, связанных с деятельностью Банка, в том числе вопросов деятельности АО «Фонд развития промышленности» и других дочерних организаций Банка; заимствованием и управлением долгом; работой с международными инвестиционными банками и другими инвесторами, кредиторами Банка; управлением инвестиционным портфелем Банка; работой с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий 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; деятельностью по связям с общественностью и средствами массовой информации; деятельностью по защите государственных секретов; деятельностью секретариата Правления, Корпоративного секретаря Совета директоров Банка;</li> <li>9) осуществляет общее правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском;</li> <li>10) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;</li> <li>11) осуществляет общую организацию и координацию процесса оценки обеспечения исполнения обязательств перед Банком, предоставляемого в рамках осуществления Банком кредитной деятельности, а также обеспечения качественного залогового портфеля</li> </ol>





	<p>Банка;</p> <p>12) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;</p> <p>13) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;</p> <p>14) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;</p> <p>15) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по ведению кредитных досье, кредитному администрированию проектов;</p> <p>16) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с кредитными бюро;</p> <p>17) осуществляет организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;</p> <p>18) осуществляет организацию и координацию деятельности, связанной с осуществлением закупок товаров, работ и услуг;</p> <p>19) осуществляет общую организацию и координацию работы по хранению и учету оригиналов договоров (в рамках кредитной деятельности), оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право залогодателя на заложенное имущество, и других оригиналов документов по принятому Банком обеспечению, переданных на хранение в хранилище Банка;</p> <p>20) осуществляет общую организацию и координацию работы по раскрытию на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.</p> <p>Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам Шарипов А.Б. непосредственно контролирует и координирует деятельность Департамента правового обеспечения, Департамента правового сопровождения кредитной деятельности, Службы по работе с проблемными активами, Департамента кредитного администрирования, Департамента оценки обеспечения</p>
--	---

**3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:**

Членам Правления Банка не принадлежат голосующие акции Банка

**22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:**

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.



## ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 23. Виды деятельности эмитента:

#### 1) основной вид деятельности:

АО «Банк Развития Казахстана» является национальным институтом развития. Основная 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.

#### 2) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Банк предоставляет следующие виды услуг: средне-, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование, финансирование лизинговых сделок (через дочернюю организацию АО «Фонд развития промышленности»), предоставление гарантий и другие. Основные цели, которыми Банк руководствуется в процессе осуществления своей деятельности, являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Деятельность Банка не носит сезонный характер.

#### 3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Банк имеет особый правовой статус в банковской системе и в финансовом секторе Республики Казахстан и, соответственно, не стремится конкурировать с коммерческими финансовыми институтами, в том числе 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, Азиатский Банк Развития и другие международные финансовые институты развития в случае финансирования проектов на территории Республики Казахстан в секторах, соответствующих приоритетам Банка.

#### 4) 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 позволяет предлагать 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, в частности, вызванное принятием мер по ограничению распространения вируса COVID-19;
- ослабление национальной валюты, стимулирующее рост долларизации вкладов;
- высокий уровень 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.
- высокий уровень базовой ставки, удорожание рыночного заимствования как следствие.

5) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178- II «О Банке Развития Казахстана», Банк осуществляет свою деятельность без лицензии.

У Банка отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые Банком.

б) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

Доля средств, привлеченных у нерезидентов, в общем объеме привлеченных средств Банка	52,76% от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31.12.2022 г.
Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентам Банка	У Банка отсутствуют займы, выданные клиентам-нерезидентам

7) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием:

Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, взыскание с него денежных и иных обязательств.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Отсутствуют.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):

Сведения о кредиторах, балансовая стоимость займов от которых составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости портфеля заимствования Банка:

Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок	Доля от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31.12.2022 г.
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Займы полученные, субординированный долг, долговые ценные бумаги выпущенные	19,29%
China Development Bank	Займы полученные	16,04%

Сведения о заемщиках, валовая балансовая стоимость займов которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых Банком товаров (работ, услуг):

Полное наименование потребителя	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме займов, выданных клиентам, по состоянию на 31.12.2022 г.
ТОО «KAZ Minerals Aktogay» (КАЗ Минералз Актогай)	Займы выданные	14,93%
ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»	Займы выданные	13,23%

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов



эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива:

Наименование актива	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., тыс. тенге	Доля в общем объеме активов Банка, %
Денежные средства и их эквиваленты	816 469 903	20,71%
Займы, выданные клиентам	1 774 176 600	45,00%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519 631 809	13,18%
Долговые ценные бумаги	406 673 601	10,31%

**26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:**

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая дебиторская задолженность Банка по договорам финансовой аренды составляет 13,18% от балансовой стоимости активов Банка.

**27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:**

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Банка.

**28. Величина леввереджа эмитента:**

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Обязательства, тыс. тенге	3 328 444 572	3 185 001 119	2 575 946 837
Собственный капитал, тыс. тенге	614 465 908	556 828 281	512 033 050
Леввередж	5,4	5,7	5,0

**29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.**

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., тыс. тенге
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	41 848 276	- 151 128 132
Чистый поток денежных средств (-) использованных в/от инвестиционной деятельности	- 342 714 384	26 420 433
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	464 046 464	187 973 022
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов	163 180 356	63 265 323
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 334 199	21 759 031
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	- 56 346	- 5 581
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>306 829 152</b>	<b>221 810 379</b>



Денежные средства и их эквиваленты на конец года	471 287 361	306 829 152
--	-------------	-------------

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:

**1-й выпуск облигаций Банка (ISIN KZ2C00004828):**

- общее количество ценных бумаг: 167 691 560 619 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 167 691 560 619,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 сентября 2009 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 114 859 333 580 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 114 859 333 580,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 19 949 319 126,94 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 5 647 250,53 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003002):**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 15 декабря 2014 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 13 008 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 275 516 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003580):**

- общее количество ценных бумаг: 65 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 мая 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 65 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 59 150 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 2 401 388 888,89 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.



**2-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003648):**

- общее количество ценных бумаг: 17 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 16 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 17 500 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 15 925 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 197 361 111,11 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003713):**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 29 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 15 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 14 625 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 200 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003911)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 мая 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 17 325 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 735 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004000):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 5 467 275 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 22 090 000,00 тенге;



- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**4-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004018):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 5 467 275 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 19 328 750,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**5-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004026):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 5 345 780 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 16 199 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**6-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004190)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 декабря 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 9 900 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 797 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**7-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004273)**

- общее количество ценных бумаг: 43 492 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 43 492 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 27 апреля 2018 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 750 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 747 957 600,00 тенге;



- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 6 564 250 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 720 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **1-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00005908)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 27 484 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 27 484 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 9 619 400 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 549 680 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **2-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00005916)**

- общее количество ценных бумаг: 70 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 70 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 41 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 41 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 14 737 450 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 514 641 111,11 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **1-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006286)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 сентября 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 90 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 11 916 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **2-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006765)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 апреля 2020 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;





- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 75 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 8 833 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006864)**

- общее количество ценных бумаг: 130 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 130 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 24 июня 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 14 750 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 524 444 444,44 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006898)**

- общее количество ценных бумаг: 120 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 120 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 28 июля 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 11 800 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 1 327 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007102)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 ноября 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 11 800 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 1 327 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007417)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 2 апреля 2021 года;



- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

**4-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007987)**

- общее количество ценных бумаг: 22 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 22 200 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 26 августа 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

**5-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007904)**

- общее количество ценных бумаг: 32 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 17 августа 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершим купонным периодам - 2 286 200 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 781 118 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 8-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00008605)**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные зеленые облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 14 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

**2-й выпуск облигаций в пределах 8-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00008613)**

- общее количество ценных бумаг: 35 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;



- номинальная стоимость ценных бумаг: 35 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 14 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

#### **6-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009132)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 ноября 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 30 декабря 2023 года, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 25 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **7-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009140)**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 ноября 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 15 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 15 февраля 2024 года, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 3 125 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00009413)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 14 февраля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;



- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00009405)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 14 февраля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00009397)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 14 февраля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS0248160102)**

- общее количество ценных бумаг: 150 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 150 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 23 марта 2006 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 97 416 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 145 870 569,00 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 111 140 949,98 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 2 549 052,00 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
  - с 01.06.2010 г. по 10.08.2010 г. – 21 750 000 облигаций;
  - с 01.12.2010 г. по 15.12.2010 г. – 21 584 000 облигаций;



- с 15.06.2011 г. по 30.06.2011 г. – 6 600 000 облигаций;
- с 01.06.2012 г. по 30.06.2012 г. – 2 650 000 облигаций.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS1814831563)**

- общее количество ценных бумаг: 2 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 4 мая 2018 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 2 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 302 368 750,85 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам - 40 275 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 2 883 888 888,89 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2106835262)**

- общее количество ценных бумаг: 1 250 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 62 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 февраля 2020 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 250 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 163 082 218,01 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам - 20 156 250 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 335 937 500,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2337670421)**

- общее количество ценных бумаг: 1 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 232 343 418,82 доллара США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам - 16 425 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 3 467 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2337670694)**

- общее количество ценных бумаг: 2 500 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 2 500 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 497 358 195,84 доллара США;



- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 21 558 362,95 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 2 377 669,03 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
  - октябрь 2022 года – на тендере выкуплены облигации номинальной стоимостью 215 787 000 долл. США;
  - октябрь 2022 года - на вторичном рынке выкуплены облигации номинальной стоимостью 29 690 000 долл. США.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2472852610)**

- общее количество ценных бумаг: 2 500 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 12 мая 2022 года (дата начала обращения);
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 2 500 облигаций;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 500 000 000 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 14 375 000,00 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 28 февраля 2023 года – 8 625 000,00 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):**

Факты неисполнения Банком своих обязательств отсутствуют.

**3) в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:**

Случаи приостановления (возобновления) размещения либо обращения ценных бумаг Банка отсутствуют.

**4) рынки, на которых обращаются ценные бумаги 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) (данные Bloomberg).

**5) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключёнными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:**

Держатели долговых ценных бумаг Банка 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.

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

## **ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

### **31. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **33. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:**

**1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):**

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке недвижимости.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

**Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.**

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.



Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

**Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:**

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

**2) финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты:**

**Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.**

**Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:**

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным рискам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитного комитета и Инвестиционным комитетом.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с





операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Подразделения, ответственные за управление рисками и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Банк управляет рыночным риском путем идентификации и оценки размера компонентов рыночного риска, установления лимитов по размерам компонентов рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

### **Риск изменения ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков. Риск изменения ставок вознаграждения управляются преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск возникновения финансовых потерь от наличия открытой валютной позиции у Банка вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. В ходе осуществления Банком своей деятельности по следующим инструментам, активам и продуктам Банка: кредиты, выданные клиентам, дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (Правила управления финансовыми рисками).

Главными задачами Правил управления финансовыми рисками Банка являются:

- идентификация возможных факторов, влияющих на уровень финансовых рисков, потенциальных и реальных негативных тенденций;
- оценка масштабов, предполагаемых/ реализованных финансовых потерь;
- определение, разработка и внедрение стратегии по минимизации финансовых рисков Банка;
- эффективное управление финансовыми рисками Банка в соответствии с определенной стратегией по минимизации финансовых рисков Банка;



- контроль и мониторинг эффективности определенной стратегии по минимизации финансовых рисков Банка.

К возможным инструментам управления кредитным риском относятся инструменты, способствующие минимизации финансовых потерь Банка при неисполнении и/или не полного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком, а также обеспечению защиты собственного капитала Банка от потенциальных финансовых потерь от реализации кредитных рисков.

Банк также управляет кредитным риском посредством контроля и управления риском концентрации путем установления максимальных лимитов:

- на одного заемщика и/или группу связанных заемщиков,
- на отрасль;
- на страну.

Кроме установления лимитов и их мониторинга, контроль кредитного риска осуществляется подразделением, ответственным за управление кредитными рисками, и подразделением, ответственным за управление финансовыми рисками, посредством:

- установления и соблюдения показателей риск-аппетита и уровня толерантности в отношении кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. В целях контроля кредитного риска по корпоративным контрагентам, Банком осуществляются следующие виды мониторинга:

- текущий финансовый мониторинг контрагента и мониторинг реализации Проекта на ежеквартальной основе;
- плановый комплексный выездной мониторинг инвестиционного проекта и экспортной операции;
- мониторинг платежной дисциплины (по мере наступления сроков погашения);
- мониторинг ведения кредитного досье и исполнения обязательств нефинансового характера;
- мониторинг залогового имущества;
- мониторинг юридической чистоты по сделке.

Следует отметить, что в Банке также при одобрении кредитных инструментов применяются ряд стоп-факторов, предусмотренных внутренними актами Банка.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Правила управления ликвидностью и риском потери ликвидности рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление ликвидностью состоит из:



- прогнозирования потока денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Финансовый департамент получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом и исполняются Казначейством.

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от АО «НУХ «Байтерек», в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

**3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:**

**изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;**

**требований по лицензированию основной деятельности эмитента;**

**несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;**

**допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);**

Правовой риск – риск возникновения расходов (потерь), судебных исков вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан – законодательств других государств, а также вследствие несоблюдения Банком договоров, соглашений.

Основной целью Департамента правового обеспечения и Департамента правового сопровождения кредитной деятельности является правовое сопровождение деятельности Банка:

- обеспечение соблюдения законности (требований законодательства Республики Казахстан и внутренних актов) в деятельности Банка (правовое обеспечение);
- защита в установленном законодательством порядке интересов Банка в судах и иных государственных органах по административно-хозяйственным вопросам;
- минимизация правовых рисков в кредитной деятельности Банка;
- выявление правовых рисков и выработка рекомендации по их минимизации и устранению в кредитной деятельности и межбанковском кредитовании, осуществляемом Банком.

Эмитенту не свойственны риски, связанные с лицензируемой деятельностью.

**4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов**



**(контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:**

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционера, аффилированных лиц, клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

**5) стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:**

В деятельности Банка существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует ряд продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.



**б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:**

**отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):**

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

**возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента:**

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

**возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:**

Банк оценивает риск возможности потери основных потребителей как низкий, т.к. вышеуказанные потребители являются долгосрочными партнерами Банка, которым были предложены привлекательные условия кредитования.

**7) страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):**

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Таким образом, подверженность Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане. Город Астана имеет значительный потенциал развития в качестве финансового центра и места сосредоточения локальных и зарубежных инвесторов, в сфере запуска Международного финансового центра «Астана», что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Основной объем странового риска Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Казахстана. При осуществлении операции с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

**8) операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:**

Операционный риск – вероятность возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, IT-систем и внешних событий. Операционный риск включает в себя, в том числе риски, связанные с оплатой Банком штрафов, пеней или взысканиями, являющимися результатами действий органов надзора, а также частных судебных исков, за исключением стратегических и репутационных рисков.

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.

**9) экологические риски - описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.**



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

Для эффективного внедрения политики устойчивого развития в Банке должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. В целях определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния на АО «Банк Развития Казахстана», разработана Карта стейкхолдеров в рамках Политики. Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении Банка и его дочерних организаций, для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

В рамках экологических аспектов Банк следует следующим принципам:

- оценка экологического влияния проектов;
- финансирование проектов по созданию возобновляемых источников энергии.

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

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

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

- внедрение *raref-free* подхода.

Также Эмитентом утверждена Политика в области зеленых облигаций (Green Bond Framework) (протокол заседания правления Эмитента от 1 февраля 2022 года), предназначенная для обеспечения прозрачности привлечения Эмитентом инвестиций через инструменты зеленого финансирования, такие как зеленые облигации.

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

1) указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях:

Наименование	Место нахождения	Место и функции Банка в данных организациях
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Республика Казахстан Z05T3E2, город Астана, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации

2) в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от организаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

**36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:**



Полное наименование	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	DBK Capital Structure Fund B.V.	Акционерное общество "Группа Компаний Аллюр"	DBK Equity Fund C.V.
Сокращенное наименование	АО «Фонд развития промышленности»	DBK CSF BV	АО «Группа Компаний Аллюр»	DBK Equity Fund C.V.
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	050940001237	171250014631	140840016260	Отсутствует
Место нахождения	Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А, н.п. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 C11 1077XX	Республика Казахстан, 110006, Костанайская область, город Костанай, ул. Промышленная, д.41.	Нидерланды, Амстердам, 3372 BS 352 Rivierdijk, Hardinxveld-Giessendam
Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту	Выписка из реестра акционера по состоянию на 31.05.2020г.	The Netherlands Chamber of Commerce Business Register extract, 10.09.2019	Договор передачи акций №63-ДП-А-05-03 от 25.04.2015г., Выписка из реестра акционера по состоянию на 24.12.2019г.	Соглашение о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2021г.
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества	100% доля	100% доля	5,00003956% доли	97% доля

**37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:**

Организации, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего Проспекта облигационной программы) отсутствуют.

**38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

Полное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (сокращенное наименование)	Moody's Investors Service Ltd (Moody's)	Standard & Poor's Financial Services LLC (S&P)	Fitch Ratings CIS Ltd (Fitch Ratings)



Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Dubai International Financial Centre Al Fattan Currency House Tower 1, Level 2 P. O. Box 506845 Dubai, UAE	Unit 501, Level 5, Gate Precinct Building 1, Dubai International Financial Centre Dubai 506650 United Arab Emirates	Fitch Ratings Ltd – Dubai Branch Maze Tower, 18th Floor Sheikh Zayed Road, P.O. Box 215584, Dubai, U.A.E.
Кредитный рейтинг, присвоенные Банку (дата рейтингового действия)	Долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валютах: Baa2, прогноз «Стабильный» (12.04.2022 г.)	Долгосрочные/ краткосрочные кредитные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: BBB-/A-3, прогноз «Стабильный». (07.03.2023 г.)	Долгосрочные/ краткосрочные кредитные рейтинги в иностранной и национальной валютах: BBB/ Stable, прогноз «Стабильный». (22.02.2023 г.)
<b>Кредитные рейтинги, присвоенные ценным бумагам Банка (дата рейтингового действия)</b>			
Купонные облигации без обеспечения (KZ2C00003002)	Baa2 (12.04.2022 г.)	-	-
Международные облигации (XS0248160102)	Baa2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS1814831563)	Baa2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2106835262)	Baa2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2337670421)	Baa2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2337670694)	Baa2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2472852610)	Baa2 (18.05.2022 г.)	BBB- (09.03.2023 г.)	BBB (22.02.2023 г.)

**39. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**40. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**42. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2021 года, осуществляло и осуществляет, соответственно, Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Урдабаева А.А., Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000096 от 27.08.2012 г.):





- принадлежность к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям: является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»;
- номера телефона и факса: тел./факс: 8 (727) 298-08-98;
- адрес электронной почты: [company@kpmg.kz](mailto:company@kpmg.kz).

**43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:**

Настоящий пункт не заполняется в связи с тем, что сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 1 января 2023 года размещены Эмитентом на официальном интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

**44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Заместитель Председателя Правления



Абишева Б. Т.





«Қазақстанның даму банкі» АҚ  
АО «Банк развития Казахстана»

ТІЛГІЛЕН, НӨМІРЛЕНГЕН  
ПРОШНУРОВАННО, ПРОНУМЕРОВАНО

93 (сәтүрелік нұс.) парақ  
листов

КҮНІ «16» шіртм 2003 ж.г.  
ДАТА

