



**Банк развития  
Казахстана**

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

### **Акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (АО "Банк Развития Казахстана")**

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 сентября 2020 года**

**Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2020 года**

**Финансовый консультант**

**АО «Halyk Finance»**



## **Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения третьего выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы Акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (далее – "**Банк**", **АО "Банк Развития Казахстана"**, "**БРК**") в официальный список Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – "**Биржа**") по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная", а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Банка.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Halyk Finance» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «**Финансовый консультант**», **АО «Halyk Finance»**), выступающего в качестве финансового консультанта Банка ([www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)).

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 сентября 2020 года и содержит информацию о деятельности Банка и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Банком и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Банка подготовлены на основе аудированной консолидированной годовой финансовой отчетности Банка за 2017 - 2019 годы и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 30 сентября 2020 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Банка и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Банка или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Банка или Финансового консультанта.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к следующим контактными лицам:

– **контактные лица Банка:**

Серик Измуханбетов, Директор Департамента фондирования и работы с инвесторами, тел: +7 (7172) 79 26 40, e-mail: [IzmukhanbetovS@kdb.kz](mailto:IzmukhanbetovS@kdb.kz);

Роза Нуртазина, Главный менеджер Департамента фондирования и работы с инвесторами, тел. + 7 (7172) 79 26 00 (1117), e-mail: [NurtazinaR@kdb.kz](mailto:NurtazinaR@kdb.kz);

– **контактное лицо Финансового консультанта (АО «Halyk Finance»):**

Алтынай Ибраимова, Начальник Управления корпоративных финансов Департамента финансового консультирования и андеррайтинга,

тел. +7 7 (727) 331-59-56, e-mail: [a.ibraimova@halykfinance.kz](mailto:a.ibraimova@halykfinance.kz).

**Оглавление**

<b>Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ .....</b>	<b>5</b>
1. Описание условий выпуска облигаций .....	5
2. Цели листинга и сведения о размещении облигаций .....	10
3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Банка .....	11
4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям.....	11
5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям .....	13
6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Банка.....	13
7. Прогноз Банка в отношении показателей деятельности .....	13
<b>Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....</b>	<b>14</b>
8. Регистрационные данные Банка .....	14
9. Сведения о статусе Банка в качестве финансового агентства.....	14
10. История образования и деятельности Банка .....	15
11. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.....	44
12. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента.....	45
13. Филиалы и представительства эмитента .....	45
14. Сведения об акционерном капитале эмитента .....	45
15. Избранные финансовые данные за последние три года.....	47
16. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.....	47
<b>Раздел 3. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>48</b>
17. Структура органов эмитента.....	48
18. Члены совета директоров эмитента.....	54
19. Комитеты совета директоров эмитента.....	56
20. Служба внутреннего аудита.....	57
21. Исполнительный орган Банка .....	57
22. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов эмитента .....	65
23. Организационная структура Банка .....	65
24. Сведения о единственном акционере Банка.....	67
25. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Банк .....	67
26. Сведения о других аффилированных лицах Банка .....	68
27. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент .....	68
<b>Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>69</b>
28. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Банку финансовые услуги.....	69
29. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Банка .....	70
30. Финансовый консультант Банка.....	70
<b>Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>71</b>
31. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента .....	71
32. Сведения о попытках поглощения .....	72

33. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.....	72
34. Сведения об основных капитальных вложениях .....	74
35. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности .....	74
36. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).....	75
37. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента: .....	76
38. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц .....	76
39. Факторы риска.....	76
40. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент: .....	82
<b>Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ .....</b>	<b>83</b>
41. Консолидированная финансовая отчетность Банка.....	83
42. Нематериальные активы .....	94
43. Основные средства .....	94
44. Незавершенное капитальное строительство. ....	94
45. Инвестиции Банка .....	94
46. Займы, выданные Банком.....	96
47. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах .....	99
48. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам Банка .....	101
49. Сведения об акционерном капитале Банка.....	102
50. Средства банков и других финансовых организаций.....	103
51. Текущие счета и депозиты клиентов .....	107
52. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка.....	109
53. Описание финансовых результатов и денежных потоков Банка.....	114
54. Коэффициенты. ....	118
55. Исполнение пруденциальных нормативов.....	118
56. Сведения о гарантиях, выданных Банком.....	118
Приложение №1. Прогноз потоков денежных средств для выплат по облигациям .....	119
Приложение №2. Список аффилированных лиц .....	121

## Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

### 1. Описание условий выпуска облигаций

Ниже приведены сведения о параметрах третьего выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы Банка (далее – "Облигации"):

Сведения об облигационной программе	<ul style="list-style-type: none"><li>Дата государственной регистрации седьмой облигационной программы Банка – 24 июня 2020 года</li><li>Объем седьмой облигационной программы Банка – 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) тенге</li></ul>
Наименование выпуска облигаций	Третий выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы
Срок обращения	7 лет
Количество облигаций и их вид	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук купонных облигаций без обеспечения
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге
Дата регистрации выпуска	12 ноября 2020 года
Годовая ставка купонного вознаграждения	Годовая ставка купонного вознаграждения, фиксированная на весь срок обращения, и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа»
Дата начала обращения и начисления вознаграждения	Датой начала обращения Облигаций и датой начала начисления вознаграждения является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа».
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока их обращения.
ISIN	KZ2C00007102
CFI	DBFXFR

Финансовым консультантом Банка является Акционерное общество «Halyk Finance» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»).

### Планируемая доходность на дату размещения

Выпуск и размещение Облигаций осуществляется в целях финансирования кредитно-инвестиционной деятельности Эмитента. Погашение купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться из средств, вырученных в результате осуществления Банком кредитно-инвестиционной деятельности.

Годовая ставка купонного вознаграждения фиксированная на весь срок обращения, и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по

размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа».

### **Порядок выплаты купонного вознаграждения по облигациям**

Купонное вознаграждение по Облигациям выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Банка на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария Эмитента) (далее - «Дата фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Банком не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Банка, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

### **Права, предоставляемые Облигациями их держателям**

1) Право получения от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций.

Держатели облигаций имеют право:

– на получение от Эмитента в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;

- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО "Казахстанская фондовая биржа";
- на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска облигаций;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2) Право требования выкупа Эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

При наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, любой из держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

При этом выкуп Облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций.

3) **Иные права:**

Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

**Условия и порядок выкупа облигаций Банком по требованию держателей облигаций либо по собственной инициативе, в том числе с целью их аннулирования**

✓ ***Выкуп облигаций по решению Совета директоров Банка***

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций.

Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия такого решения. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством размещения соответствующего сообщения на официальных корпоративных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном внутренними актами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп Облигаций.

После осуществления выкупа облигаций информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных корпоративных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.



Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой накопленного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная с даты Выкупа с целью аннулирования Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При Выкупе с целью аннулирования Облигаций на получение номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате Выкупа с целью аннулирования.

Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

✓ ***Порядок выкупа размещенных Облигаций Банком в случае нарушения ковенантов, предусмотренных проспектом выпуска Облигаций***

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и проспектом выпуска облигаций, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)),

АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования от держателей Облигаций о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения или по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 40 (сорока) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя Облигаций о выкупе Облигаций.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты информирования имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций, посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования о выкупе принадлежащих им Облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Держатель Облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: для юридического лица:

- наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в проспекте выпуска облигаций.

## **2. Цели листинга и сведения о размещении облигаций**

Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование кредитно-инвестиционной деятельности Банка. Погашение купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться из средств, вырученных в результате осуществления Эмитентом кредитно-инвестиционной деятельности.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект третьего выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг, а именно, в торговой системе Биржи, путем проведения специализированных торгов. Размещение Облигаций может осуществляться в течение всего периода их обращения. Сведения о порядке размещения, дате проведения торгов, порядке, условиях и месте оплаты Облигаций, а также иная информация, связанная с процедурой проведения специализированных торгов и подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными документами Биржи, в том числе, результаты проведения специализированных торгов, будут опубликованы на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

### **3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Банка**

**Регистратор: Акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"**

- ✓ **первый руководитель:** И.о. Председателя Правления Шатанов Алан Алтаевич;
- ✓ **местонахождение:** Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н "Самал-1", 28;
- ✓ **фактический адрес:** Отдел регистраторской деятельности, Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30/8 на территории ЖК "Тенгиз тауэрс";
- ✓ **вид деятельности:** ведение системы реестров, номинальное держание ценных бумаг, открытие и ведение банковских счетов, присвоение международных идентификаторов ценным бумагам, услуги платежного агента;
- ✓ **контактные данные:** +7 (7272) 355 47 61, 330 72 60, [csd@kacd.kz](mailto:csd@kacd.kz), [web@kacd.kz](mailto:web@kacd.kz).

Представитель держателей облигаций отсутствует.

Выплата купонного вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Банком самостоятельно без использования услуг платежного агента.

### **4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям**

Критерии отнесения к категории "резидент" и "нерезидент" для целей налогообложения определяются в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (далее – "НК РК").

В соответствии с подпунктом 62) статьи 1 НК РК к вознаграждению относятся все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

Согласно подпункту 17) пункта 1 статьи 226 НК РК вознаграждение по долговой ценной бумаге включается в совокупный годовой доход юридический лиц – резидентов Республики Казахстан, за исключением государственных учреждений.

При этом, подпунктом 2) пункта 2 статьи 288 НК РК определено, что указанная выше категория налогоплательщиков имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на

сумму вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Дополнительно, подпунктами 4) и 12) пункта 2 статьи 307 НК РК установлено, что не подлежат обложению у источника выплаты (1) вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и (2) вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

В соответствии со статьей 327 НК РК в число доходов физического лица, подлежащих налогообложению у источника выплаты, относятся выплаченные данному лицу вознаграждения.

Облигации, выпущенные Банком, являются агентскими, имеющими, согласно НК РК, статус, аналогичный статусу государственных ценных бумаг.

При этом подпунктами 3), 4) и 7) пункта 1 статьи 341 НК РК предусмотрено, что вознаграждение по долговым ценным бумагам, по агентским облигациям, а также вознаграждение по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению.

Подпунктом 12) пункта 1 статьи 644 НК РК предусмотрено, что доходом нерезидента из источников в Республике Казахстан признается доход в виде вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемых от эмитента.

При этом подпунктами 3), 6) и 9) пункта 9 статьи 645 НК РК установлено, что налогообложению не подлежат следующие виды доходов юридического лица – нерезидента, деятельность которого не приводит к образованию постоянного учреждения в Республике Казахстан: (1) вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, (2) вознаграждения по агентским облигациям и доходы от прироста стоимости при реализации агентских облигаций и (3) суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.

Также в соответствии со статьями 341, 645, 654 НК РК доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, а также агентских облигаций не подлежат налогообложению для (1) физических лиц – плательщиков индивидуального подоходного налога; (2) для юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих деятельность без образования постоянного учреждения в Республике Казахстан, при выплате корпоративного подоходного налога у источника выплаты; (3) для физических лиц – нерезидентов.

Кроме того, в соответствии со статьей 288 НК РК, юридические лица – резиденты Республики Казахстан (за исключением государственных учреждений), а также юридические лица – нерезиденты, осуществляющие свою деятельность в Республике

Казахстан через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в Республике Казахстан, имеют право уменьшить налогооблагаемый доход (при выплате корпоративного подоходного налога) на вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, вознаграждение по агентским облигациям, доходы от прироста стоимости при реализации агентских облигаций, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации агентских облигаций, доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

## **5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям**

Ввоз и вывоз денег, получаемых держателями облигаций, выпущенных эмитентами Республики Казахстан, регулируется законодательством Республики Казахстан. Ограничения на ввоз и вывоз вознаграждения по Облигациям, выпущенным именно Банком, отсутствуют.

## **6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Банка**

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)<sup>1</sup>.

## **7. Прогноз Банка в отношении показателей деятельности**

Прогнозные показатели потоков денежных средств на период обращения Облигаций в разрезе купонных периодов приведены в Приложении №1 к настоящему инвестиционному меморандуму.

---

<sup>1</sup> В соответствии с данными Bloomberg

## Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

### 8. Регистрационные данные Банка

#### Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

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

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

#### Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Банка

Первичная государственная регистрация Банка проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года.

Государственная перерегистрация Банка производилась 18 августа 2003 года. Основанием для перерегистрации являлось изменение организационно-правовой формы с формы закрытого акционерного общества на акционерное общество.

Бизнес-идентификационный номер Банка: 010540001007.

#### Место нахождения Банка, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А, н.п. 15.

Корпоративный интернет-сайт: [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz).

Телефон: +7 (7172) 79 26 79.

Факс: +7 (7172) 79 26 38.

e-mail: [info@kdb.kz](mailto:info@kdb.kz).

### 9. Сведения о статусе Банка в качестве финансового агентства

Банк уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии со статьей 1 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-ІІ "О Банке Развития Казахстана".

## 10. История образования и деятельности Банка

28 декабря 2000 года Президентом Республики Казахстан был принят Указ № 531 "О Банке Развития Казахстана", в соответствии с которым в целях дальнейшего совершенствования и повышения эффективности государственной инвестиционной деятельности, развития производственной инфраструктуры и обрабатывающих производств, содействия в привлечении внешних и внутренних инвестиций в реальный сектор экономики Правительству Республики Казахстан в срок до 1 июля 2001 года было поручено создать закрытое акционерное общество "Банк развития Казахстана".

В качестве основных задач деятельности будущего Банка были определены:

- 1) кредитование и/или гарантирование на средне- и долгосрочной основе расширения и модернизации действующих предприятий, а также создания новых производств;
- 2) исполнение функций финансового агента по инвестиционным проектам, реализуемым за счет республиканского и местных бюджетов на возмездной или безвозмездной основе.

На момент государственной регистрации, а именно 31 мая 2001 года, Банк был сформирован в форме закрытого акционерного общества со стопроцентным участием государства.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 апреля 2006 года № 286 "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 16 марта 2006 года № 65" права владения и пользования 100 % государственного пакета акций в уставном капитале Банка было передано акционерному обществу "Фонд устойчивого развития "Қазына" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан).

В октябре 2008 года в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 "О некоторых мерах по обеспечению конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики" в целях повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможного негативного влияния на экономический рост в стране изменений на мировых рынках путем слияния акционерного общества "Казахстанский холдинг по управлению государственными активами "Самрук" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и АО "Қазына" было образовано акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), основной деятельностью которого было определено управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

В результате данного объединения Единственным акционером Банка стал АО "Самрук-Қазына".

В соответствии с договором от 29 мая 2013 года между Акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и АО "Самрук-Қазына" 100% пакет акций Банка передан в доверительное управление АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" (далее - АО "НУХ "Байтерек").

В последующем, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 и приказом Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 17 октября 2013 года №788 25 октября 2013 года 100% пакет акций Банка был передан в оплату уставного капитала АО "НУХ "Байтерек" в количестве 2 069 520 простых акций.

В результате указанной передачи Единственным акционером Банка является АО "НУХ "Байтерек".

## **Основные события в деятельности Банка с момента его образования**

### **2001 год:**

Май

- ✓ Президентом Банка назначен Мынбаев Сауат Мухаметбаевич. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года № 659 "О создании закрытого акционерного общества "Банк Развития Казахстана" создано АО "Банк Развития Казахстана" с особым правовым статусом. Президентом Республики Казахстан подписан Закон о Банке.

### **2002 год:**

- ✓ Состоялся дебютный выпуск пятилетних еврооблигаций Банка на сумму 100 млн. долларов США. В июне 2002 года Президентом Банка назначен Шалгимбаев Камбар Басаргабызович.

### **2003 год:**

Сентябрь:

- ✓ На 26 Ежегодной Встрече Ассоциации финансовых институтов развития в Азии и Океании (ADFIAP) Президент Банка был избран в члены Совета директоров ADFIAP на четыре года.
- ✓ Выпущены десятилетние еврооблигации Банка на сумму 100 млн. долл. США.
- ✓ С помощью финансирования Банком введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект "Строительство завода по переработке семян масличных культур VITASOY" Акционерного общества "VITA" (Республика Казахстан, г. Алматы); проект "Организация передачи сельскохозяйственной техники в лизинг зернопроизводителям северных регионов РК" Товарищества с ограниченной ответственностью "Зерновая лизинговая компания" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект "Приобретение 300 железнодорожных цистерн для перевозки сжиженного газа (ст. Кульсары, Атырауская область)" Товарищества с ограниченной ответственностью "Тенгизская транспортная компания" (Республика Казахстан, г. Алматы); проект "Строительство причала, площадки и дороги в рамках развития базы поддержки морских операций в Тупкараганском заливе (Мангистауская область)" Товарищества с ограниченной ответственностью "ТенизСервис" (Республика Казахстан, г. Актау).

### **2004 год:**

- ✓ С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект "Выпуск продукции для нефтегазодобывающих комплексов (г. Атырау)" Товарищества с ограниченной ответственностью "Атыраунефтемаш" (Республика Казахстан, г. Атырау); "Строительство завода по глубокой переработке кукурузы на крахмальную патоку производственной мощностью 100 тонн переработки зерна кукурузы в сутки на станции Шамалган Алматинской области" Товарищества с ограниченной ответственностью "Алтын-Нан" (Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, ст. Шамалган); проект "Строительство завода по производству изделий из ячеистого бетона в г. Нур-Султан" Товарищества с ограниченной ответственностью "Экотон+" (Республика Казахстан,



г. Нур-Султан); проект "Организация производства круглого проката и мелющей продукции" Товарищества с ограниченной ответственностью "Литмашкомплект" (Республика Казахстан, г. Павлодар); проект "Создание производства бумажно-картонных изделий (п. Абай, Алматинская область)" Акционерного общества "Казахстан Кагазы" (Республика Казахстан, Алматинская область, п. Абай).

#### 2005 год:

##### Апрель:

- ✓ Банк первым в СНГ получил рейтинг на уровне суверенного от всех трех ведущих рейтинговых агентств: S&P Global Ratings — BBB /Стабильный / A-3; Fitch Ratings — BBB / Позитивный / BBB+; Moody's — A2 / Стабильный.

##### Май:

- ✓ Банк стал обладателем звания "Самый динамичный банк развития в мире", присужденного аналитическим финансовым изданием "Euromoney".

##### Сентябрь:

- ✓ В целях расширения предоставляемых Банком инструментов финансирования создано акционерное общество "БРК-Лизинг" дочерняя организация акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан). Выпущены еврооблигации Банка со сроком погашения в 2020 году.

##### Декабрь:

- ✓ Получено разрешение Центрального Банка Российской Федерации на открытие Представительства Банка в г. Москве. С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект "Реконструкция ткацкого и красильно-отделочного производств по выпуску хлопчатобумажных тканей и изделий (г. Шымкент)" Акционерного общества "Меланж" (Республика Казахстан, г. Шымкент); проект "Создание новых производств по переработке зерна и расширение сельхозугодий в Енбекшильдерском районе Акмолинской области" Товарищества с ограниченной ответственностью "Агрофирма Кенашы" (Республика Казахстан, с. Кенашы); проект "Реновация и изготовление стрелочных переводов на АО "ПК "Южполиметалл" Акционерного общества "ПК "Южполиметалл" (Республика Казахстан, г. Шымкент); проект "Строительство волоконно-оптической линии связи на участке Астана — Алматы" Акционерного общества "Транстелеком" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект "Производство пряжи из хлопковолокна" Акционерного общества "Ютекс" (Республика Казахстан, г. Шымкент). Открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект "Строительство завода по переработке семян масличных культур VITASOY: 2 этап — расширение завода путем создания цехов экстракции и перезтерификации" АО "VITA"; проект "Организация производства стеклопластиковых труб в г. Астана" Товарищества с ограниченной ответственностью "Amitech Astana" (Амитех Астана) (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект "Строительство в г. Актобе завода по производству труб и фитингов из укрепленного стекловолокном полиэфира" Товарищества с ограниченной ответственностью "Хобас Пайпс Казахстан" (Республика Казахстан, г. Актобе) — открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект "Заготовка и переработка шерсти" Акционерного общества "КазРуно" (Республика Казахстан, г. Семей); проект "Расширение производственной базы под фабрику по переработке бумажных изделий"

Акционерного общества "Илийский картонно-бумажный комбинат" (Республика Казахстан, Алматинская область, п. Боролдай).

**2006 год:**

- ✓ Банк входит в группу акционерного общества "Фонд устойчивого развития "Қазына"<sup>2</sup>. Выпущены и успешно размещены еврооблигации Банка со сроком погашения в 2026 году с купонной ставкой 6,00% годовых, что стало самым "дешевым" и самым "длинным" выпуском еврооблигаций казахстанских эмитентов на тот момент. Выпуску был присвоен рейтинг выше суверенного рейтинга Республики Казахстан.

**Май:**

- ✓ Президентом Банка назначен Сембин Аскар Болатович. С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект "Расширение и модернизация производства напитков и минеральной воды" Акционерного общества "Caspian Beverage Holding" (Республика Казахстан, г. Алматы); проект "Расширение производства кабельно-проводниковой продукции с XLPE изоляцией (г. Павлодар)" Акционерного общества "Казэнергокабель" (Республика Казахстан, г. Павлодар); проект "Восстановление производства и создание сети сервисных центров по обслуживанию сельскохозяйственной техники (г. Костанай)" Акционерного общества "Агромашхолдинг" (Республика Казахстан, г. Костанай) — открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А.; проект "Внедрение технологической линии по производству книжной продукции (г. Нур-Султан)" Акционерного общества "Астана Полиграфия" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект "Создание промышленного комплекса "Биохим" по производству биоэтанола, клейковины и других видов продукции (г. Тайынша, Северо-Казахстанская область)" Акционерного общества "Компания Biohim" (Республика Казахстан, г. Алматы) — открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект "Строительство и приобретение флота поддержки морских операций (Мангистауская область)" Акционерного общества "НМСК "Казмортрансфлот" (Республика Казахстан, г. Актау).

**2007 год:**

**Январь:**

- ✓ Банк стал обладателем звания "Лучший банк в области корпоративного управления" от авторитетного финансового издания "Euromoney".

**Август:**

- ✓ Решением участников третьего заседания Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (МБО ШОС) Председателем МБО ШОС избран Банк.

**Июнь:**

---

<sup>2</sup> В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 "О некоторых мерах по конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики" и постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 октября 2008 года № 962 "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669" путем слияния акционерных обществ "Фонд устойчивого развития "Қазына" и "Казахстанский холдинг по управлению государственными активами "Самрук" образовано акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына".

- ✓ Банком подписано Соглашение о сотрудничестве в области софинансирования проектов с группой отечественных банков второго уровня.

Сентябрь:

- ✓ Президентом Банка назначен Жаканов Жанат Шамишевич. С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект "Восстановление и расширение текстильного производства на комбинате шелковых тканей в г. Усть-Каменогорске" Товарищества с ограниченной ответственностью "Нимэкс-Текстиль" (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск); проект "Организация производства по выпуску хлопчатобумажного и трикотажного белья (Шымкент, ЮКО)" АО "Ютекс"; проект "Расширение завода VITASOY по переработке семян масличных культур, с целью увеличения объемов и ассортимента выпускаемой пищевой продукции (г. Алматы)" АО "VITA"; проект "Завод по производству строительных материалов в Акмолинской области" Товарищества с ограниченной ответственностью "Синергия" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан).

**2008 год:**

Май:

- ✓ Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании с Sumitomo Mitsui Banking Corporation (Япония, г. Токио) и Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (Япония, г. Токио).

Июнь:

- ✓ Подписание Меморандума о взаимопонимании между Банком и Bayern LB (Германия, г. Мюнхен), а также подписано Соглашение о сотрудничестве между Банком и Экспорт-импорт Банком Словацкой Республики.

Октябрь:

- ✓ Подписание Меморандума между Банком и Эксимбанком КНР о взаимопонимании, Меморандум о намерениях и сотрудничестве в области строительства грузовых вагонов между Акционерным обществом "Национальная компания "Қазақстан темір жолы" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), ЗАО "ИСТ", Евразийским банком развития и Банком. Также в октябре был подписан Меморандум о взаимодействии между АО "НК "ҚТЖ", Закрытым акционерным обществом "Трансмашхолдинг" (Российская Федерация, г. Москва) и Банком по сотрудничеству в сфере развития железнодорожного транспорта. В декабре подписан Меморандум о сотрудничестве между Банком и Государственным Банком Развития Китая.

**2009 год:**

Апрель

- ✓ Банком в ходе визита Главы государства Назарбаева Н. А. в КНР было подписано Рамочное соглашение о сотрудничестве в области энергетики на сумму 5 млрд. долларов США с Экспортно-Импортным Банком Китая (Китай, г. Пекин; China Exim Bank). Также в апреле Банком подписано соглашение о предоставлении льготной кредитной линии на сумму 100 млн. долларов США с Экспортно-Импортным Банком Китая. В августе Банк и Экспортно-Импортный Банк Китая заключили Генеральное кредитное соглашение о предоставлении заемных средств на сумму 5 млрд. долларов США в рамках сотрудничества в сфере энергетики. В сентябре подписано Рамочное соглашение на сумму до 200 млн. евро для финансирования проектов Банка, включающих в себя экспорт оборудования и/или услуг из европейских стран между Банком и BNP Paribas (Франция, г. Париж).

Октябрь

- ✓ Банком подписано Индивидуальное кредитное соглашение на сумму 1,5 млрд. долларов США между Банком и Экспортно-Импортным Банком Китая, и индивидуальное кредитное соглашение на сумму 10,2 млн. евро для финансирования поставки европейского вспомогательного оборудования для реализации проекта строительства газотурбинной электростанции на месторождении Акшабулак между Банком и BNP Paribas.

**2010 год:**

Апрель:

- ✓ 17 апреля 2010 года Акционерное общество "Казахстанский электролизный завод" (Республика Казахстан, г. Павлодар) и Банк достигли договоренности по условиям договора банковского кредита на сумму 400 млн. долларов США.

Июль

- ✓ В рамках Казахстанско-германского экономического форума с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. и Федерального канцлера ФРГ А. Меркель, состоялось подписание Основного Соглашения между Банком и Deutsche Bank AG (Германия, г. Франкфурт-на-Майне) на предполагаемую совокупную сумму до 500 млн. евро, для финансирования стратегически важных проектов развития в Республике Казахстан и импорта технологически развитых и инновационных компонентов для промышленных проектов, осуществляемых в рамках Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития экономики Казахстана.
- ✓ 30 июля 2010 года между Банком и Товариществом с ограниченной ответственностью "Атырауский нефтеперерабатывающий завод" (дочерняя организация АО "КазМунайГаз - переработка и маркетинг"; Республика Казахстан, г. Атырау) состоялось подписание генерального кредитного соглашения в рамках реализации инвестиционного проекта "Строительство комплекса по производству ароматических углеводородов (КПА) на Атырауском НПЗ". В соответствии с подписанным соглашением Банк предоставляет ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод" кредитную линию на общую сумму 1,06 млрд. долларов США сроком на 13 лет. В октябре в Брюсселе в рамках визита Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. в Бельгию подписан Меморандум о сотрудничестве между АО "Самрук-Қазына" и Банком с одной стороны и Европейским инвестиционным банком (ЕИБ) с другой стороны. Документ подтверждает мандат ЕИБ на финансирование проектов по смягчению последствий изменения климата в Казахстане на сумму порядка 1,5 млрд. евро в течение 3–5 лет.

**2011 год:**

Февраль:

- ✓ В ходе государственного визита Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. в г. Пекин, Банк в присутствии Глав двух стран заключил индивидуальное кредитное соглашение с Экспортно-Импортным Банком Китая.

Июнь:

- ✓ Банк подписал Дополнительное Соглашение на сумму 500 млн. долларов США в рамках Генерального Кредитного Соглашения о сотрудничестве в топливно-энергетической сфере на сумму 5 млрд. долларов США, заключенного с Экспортно-

импортным банком Китая 1 августа 2009 года. Также Банком были подписаны Межбанковское Экспортно-Кредитное Соглашение с Экспортно-импортным банком Кореи (Эксимбанк Кореи; Южная Корея, г. Сеул) и Дополнительное Соглашение с Государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк; Российская Федерация, г. Москва) на сумму 300 млн. долларов США. 1 сентября 2011 года Товарищество с ограниченной ответственностью "Корпорация "АПК Инвест" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) подписало кредитный договор с Банком на одну из самых крупных экспортных сделок. В январе Банк в рамках декабрьского выпуска осуществил дополнительное размещение еврооблигаций на сумму 277 млн. долларов США.

#### 2012 год:

- ✓ Банк подписал кредитное соглашение с ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод" на строительство Комплекса глубокой переработки нефти (КГПН). В октябре в рамках бизнес-форума с участием Президента Республики Казахстан и Премьер-министра Турции (г. Стамбул) Банк и Экспортно-кредитный Банк Турции" (Эксимбанк Турции; Турция, г. Стамбул) подписали Меморандум о взаимопонимании, предусматривающий предоставление кредитной линии на сумму 250 млн. долларов США.

#### 2013 год:

##### Февраль:

- ✓ Банк осуществил дополнительное размещение еврооблигаций на сумму 425 млн. долларов США, выпущенных в рамках Программы по выпуску среднесрочных нот и зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства. Ранее, 10 декабря 2012 года Банк разместил еврооблигации на общую сумму 1 млрд. долларов США со сроком погашения 10 лет и ставкой купона 4,125% годовых в рамках указанной Программы.
- ✓ В международном аэропорту Актау завершился второй этап по реконструкции и модернизации взлетно-посадочной полосы, общей стоимостью более 47 млн. долларов США. Проект был осуществлен при участии Банка. Модернизация и расширение полосы аэропорта позволит принимать все воздушные суда вне зависимости от их модификаций и габаритов.

##### Май:

- ✓ Банк и Дочерний банк Акционерное общество "Сбербанк России" (Республика Казахстан, г. Алматы) объявили о совместном финансировании проекта Товарищества с ограниченной ответственностью "Актюбинский рельсобалочный завод" (Республика Казахстан, г. Актюбе). Строительство рельсобалочного завода в г. Актюбе позволит удовлетворить потребность АО "НК "КТЖ" в рельсах длиной 120 и 25 метров, а также строительный сектор в крупном сортовом прокате. Кроме того, реализация проекта позволит создать новые рабочие места на этапах строительства завода и его эксплуатации.

##### Июнь:

- ✓ 13 июня в Банке состоялась рабочая встреча по вопросам индустриального развития, в которой приняли участие представители АО "НУХ "Байтерек", Комитета по инвестициям Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан, Jurong International Holding Pte (Сингапур), Акционерного общества "Национальное агентство по экспорту и инвестициям "KaznexInvest" (Республика Казахстан,

г. Нур-Султан) и Акционерного общества "Казахстанский институт развития индустрии" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан). Основной целью мероприятия стала передача опыта по индустриальному развитию и основным его направлениям и механизмам Республики Сингапур. В рамках встречи участники обсудили и обозначили ключевые компетенции и требования, необходимые для индустриального развития, такие как подготовка кадров, модернизация действующей инфраструктуры, качество обслуживания и удержания инвесторов, улучшение бизнес-климата страны и др.

- ✓ 18 июня Банк объявил о внедрении новой модели оценки кредитных рисков, соответствующей лучшей мировой практике и высоким стандартам финансовой отрасли.

Июль:

- ✓ Банк объявил о передаче пула "неработающих" займов Акционерному обществу "Инвестиционный Фонд Казахстана" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан; далее – "ИФК"). Передача проектов направлена на очищение баланса Банка и использование возможностей и инструментария ИФК для реанимации/реструктуризации простаивающих производств.

Декабрь:

- ✓ 25 декабря Банк объявил о запуске Программы поддержки индустриально-инновационного развития РК посредством финансирования банков второго уровня. Программа является одной из первых мер по повышению эффективности Банка в финансировании индустриализации страны. За счет передачи части своих средств в банки второго уровня, Банк значительно расширяет пул потенциальных проектов, облегчает процедуры получения денег для бизнеса, передает часть полномочий по управлению кредитными рисками банкам второго уровня, тем самым обеспечивая возвратность государственных средств и усиливает основное направление своей деятельности – финансирование несырьевого сектора экономики.

**2014 год:**

Март:

- ✓ Банк подписал Соглашение о намерениях с ЗАО "Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк" (Росэксимбанк; Российская Федерация, г. Москва). Стороны договорились развивать стратегическое партнерство в различных сферах, в том числе путем финансовой поддержки экспортно-импортных операций между компаниями Казахстана и Российской Федерации. Подписанный документ отражает статус Банка как инвестиционного института Правительства Республики Казахстан по финансированию несырьевого сектора казахстанской экономики, Росэксимбанка – как банка-агента Правительства Российской Федерации по оказанию финансовой поддержки экспорту российской промышленной продукции.

Апрель:

- ✓ Банк заключил рамочное соглашение с HSBC Bank plc. (Великобритания, г. Лондон) об открытии казахстанскому банку кредитной линии на общую сумму 500 млн. евро под покрытие экспортных кредитных агентств различных стран.

Май:

- ✓ В рамках государственного визита Президента Назарбаева Н. А. в КНР Банк подписал кредитное соглашение с Экспортно-импортным банком Китая на сумму 1 млрд. долларов США на модернизацию и реконструкцию Шымкентского нефтеперерабатывающего завода. Кроме того, в рамках Межбанковского объединения Шанхайской Организации Сотрудничества Государственный Банк Развития Китая выделит Банку 500 млн. долларов США на финансирование проектов несырьевого сектора экономики Казахстана;

#### Июнь:

- ✓ Банк достиг договоренности с рядом банков, работающих в Республике Казахстан, о возможностях совместного финансирования инвестиционных проектов, экспортных операций и лизинговых сделок. Соответствующие меморандумы Банк подписал с девятью казахстанскими коммерческими и одним межгосударственным банком: Акционерное общество "Казкоммерцбанк" (Республика Казахстан, г. Алматы), Акционерное общество "Банк ЦентрКредит" (Республика Казахстан, г. Алматы), Акционерное общество Дочерний банк "Альфа-банк" (Республика Казахстан, г. Алматы), Акционерное общество "Евразийский банк" (Республика Казахстан, г. Алматы), Акционерное общество "Цеснабанк" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), ДБ АО "Сбербанк России", Акционерное общество "Delta Bank" (Республика Казахстан, г. Алматы), Дочерний банк Акционерное общество "HSBC Банк Казахстан"<sup>3</sup> (Республика Казахстан, г. Алматы), Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (Республика Казахстан, г. Алматы), Евразийский банк развития (Республика Казахстан, г. Алматы).

В рамках ранее открытой кредитной линии на общую сумму 500 млн. евро Банк подписал кредитное соглашение с HSBC Bank plc. на сумму 56 млн. евро сроком до 10 лет для финансирования строительства ТОО "Актюбинского рельсобалочного завода".

В июне 2014 года состоялась торжественная церемония по запуску производства на заводе стальной арматуры Товарищества с ограниченной ответственностью "Евраз Каспиан Сталь" в городе Костанай. Проект стоимостью 131 млн. долларов США на 70% профинансирован Банком. Производственная мощность завода составляет 450 000 тонн продукции в год, будет выпускаться строительная арматура диаметром от 10 до 40 мм. Завод ориентирован в первую очередь на внутренний рынок Казахстана, часть продукции планируется экспортировать в Россию и страны Центральной Азии.

#### Июль:

- ✓ Совет директоров Банка утвердил новую Стратегию, рассчитанную на период 2014-2023 годы. Обновленная Стратегия Банка отвечает изменившимся запросам казахстанской экономики и целям очередной пятилетки индустриально-инновационного развития страны. Ключевыми задачами Банка будут увеличение доли финансирования заемщиков в национальной валюте и улучшение условий кредитования инвестиционных проектов. В конечном итоге Банк должен стать финансовым институтом, предоставляющим лучшее финансирование в тенге, одним из крупнейших банков Казахстана по размеру активов, главным агентом в Республике Казахстан по привлечению долгосрочных и недорогих заимствований для корпоративных клиентов.

<sup>3</sup> 27 ноября 2014 года Дочерний банк Акционерное общество "HSBC Банк Казахстан" был переименован в АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")

Август:

- ✓ В августе 2014 года Председателем Правления Банка назначен Жамишев Болат Бидахметович.
- ✓ 19 августа Банк объявил о начале финансирования проекта АО "Транстелеком" по строительству аппаратно-программного комплекса, платформы связи вдоль железнодорожных линий с целью расширения существующих каналов связи, а также увеличения скорости передачи данных.

Сентябрь:

- ✓ Банк участвовал в десятом заседании Совета Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества, которое состоялось 11 сентября в городе Душанбе (Таджикистан).

Октябрь:

- ✓ Для развития экономики и индустриализации в декабре 2014 года из Национального фонда Республики Казахстан было выделено 75 млрд. тенге для финансирования через Банк проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.
- ✓ Банк объявил о присоединении к финансированию расширения производства высокоуглеродистого феррохрома на Актюбинском заводе ферросплавов (АЗФ) – филиале Акционерного общества "Транснациональная компания "Казхром" (Республика Казахстан, г. Актобе) в составе Евразийской Группы (ERG). Мощности нового ферросплавного завода составят 440 000 тонн высокоуглеродистого феррохрома в год, что на 45% превышает имеющиеся мощности АЗФ.

Ноябрь

- ✓ В городе Шымкент состоялся запуск текстильных фабрик АО "Меланж" и АО "Ютекс". Запуск производств был осуществлен АО "НУХ "Байтерек" и его дочерними структурами: ИФК и Банк, совместно с Акиматом Южно-Казахстанской области в рамках Программы посткризисного восстановления.
- ✓ 3 ноября Банк выступил с предложением о совместном финансировании проектов с банками второго уровня. Председатель Правления АО "Банк Развития Казахстана" Болат Жамишев встретился с менеджментом 22 коммерческих банков Республики Казахстан.  
В ходе встречи Банк презентовал концепцию совместного/синдицированного проектного финансирования, а также портфель из 25 потенциальных проектов общей стоимостью 5 млрд. долларов США.

Декабрь:

- ✓ В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности АО "НУХ "Байтерек" предоставил займ в размере 50 млрд. тенге для долгосрочного кредитования через банки второго уровня проектов в обрабатывающей промышленности.

Банком была утверждена среднесрочная Программа выпуска внутренних облигаций общим объемом до 100 млрд. тенге на срок 10 лет, из которых облигации на сумму 20 млрд. тенге были размещены 29 декабря 2014 года.



В декабре 2014 года Банк начал финансирование проектов из средств Национального фонда Республики Казахстан. Первый проект – расширение сети мобильного широкополосного доступа в интернет 4G (LTE). Общая стоимость проекта – 104,9 млрд. тенге, из них около 35% необходимого финансирования предоставляет Банк сроком до 10 лет, валюта кредитования – тенге. Запуск и развитие сети 4G планируется во всех городах и населенных пунктах Казахстана. Реализация проекта позволит обеспечить скорость передачи данных в сети интернет до 100 Мбит/с, активно внедрять электронное образование в высших и средних учебных заведениях, а также предоставит возможность просмотра потокового видео с высоким разрешением.

## 2015 год

### Февраль

- ✓ Рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило Банку долгосрочные кредитные рейтинги контрагента в иностранной и национальной валютах до уровня "BBB" с "BBB+", прогноз – "Негативный". Понижение кредитных рейтингов Банка было обусловлено проведением соответствующих рейтинговых действий в отношении суверенных рейтингов Республики Казахстан.

### Март

- ✓ В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности АО "НУХ "Байтерек" предоставил займ в размере 50 млрд. тенге для долгосрочного кредитования через банки второго уровня проектов в обрабатывающей промышленности

### Апрель

- ✓ В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров 6 банкам второго уровня выделены средства на реализацию программы льготного автокредитования.

### Июль

- ✓ Служба кредитных рейтингов S&P Global Ratings подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB/A-2". Прогноз изменения рейтингов – "Негативный".

### Август

- ✓ Банк предоставил займ сроком до 20 лет на приобретение пассажирских вагонов Тальго для расширения скоростного движения по ключевым маршрутам. Соответствующее кредитное соглашение Банк подписал с Акционерным обществом "Пассажирская лизинговая вагонная компания" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и Акционерным обществом "Пассажирские перевозки" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) 31 июля 2015 года.
- ✓ Банк предоставил кондитерской фабрике Акционерного общества "Баян Сулу" (Республика Казахстан, г. Костанай) займ сроком на 5 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка стоимостью 2 млрд тенге финансировалась в целях поддержки казахстанских экспортеров в рамках Новой Экономической Политики "Нұрлы Жол".

- ✓ Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью "RG Brands Kazakhstan" (Республика Казахстан, г. Алматы) в объеме 3 млрд. тенге сроком 39 месяцев. Сделка финансировалась в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности в рамках Новой Экономической Политики "Нұрлы Жол".
- ✓ Начато финансирование банков второго уровня в рамках программы финансирования оборотного капитала субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства.

#### Сентябрь

- ✓ Банк открыл финансирование в общей сумме 16,2 млрд. тенге экспортных операций Акционерного общества "АрселорМиттал Темиртау" (Республика Казахстан, г. Темиртау; входит в группу ArcelorMittal) и Товарищества с ограниченной ответственностью "Казцинк" (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск; в структуре Glencore International). Заемные средства представлены на льготных условиях в рамках реализации Новой Экономической Политики "Нұрлы Жол" в целях поддержки казахстанского экспорта.
- ✓ Банк предоставил Товариществу с ограниченной ответственностью "Казфосфат" (Республика Казахстан, г. Алматы) займ сроком до 5 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка стоимостью 3 млрд. тенге финансируется в целях поддержки казахстанских экспортеров в рамках Новой Экономической Политики "Нұрлы Жол".

#### Октябрь

- ✓ Малазийское рейтинговое агентство RAM Rating Services Berhad подтвердило долгосрочный рейтинг Программы по выпуску среднесрочных исламских облигаций "Сукук "аль-Мурабаха" АО "Банк Развития Казахстана" (далее – Банк) объемом до 1,5 млрд. малазийских ринггитов на уровне AA2/Stable.
- ✓ Банк достиг договоренности с японским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) о привлечении займа на сумму до 37 290 000 долларов США. Соответствующее кредитное соглашение подписали 27 октября в г. Нур-Султан Председатели Правления Банка и SMBC Болат Жамишев и Масахико Ошима.

#### Ноябрь

- ✓ Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта Акционерного общества "КазТрансГаз Аймак" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) по газификации пяти населенных пунктов Кызылординской области (далее – Проект). Общая стоимость Проекта составляет 24,7 млрд. тенге, более 30% необходимых средств предоставляется Банком развития, срок кредитования – до 10 лет. Проект реализуется в рамках второй пятилетки индустриализации за счет фондирования из Национального фонда.
- ✓ Флагман современного казахстанского электромашиностроения – Акционерное общество "Кентауский трансформаторный завод" (Республика Казахстан, г. Кентау) – полностью освоил кредит АО "Казкоммерцбанк" на сумму 1 млрд. тенге, выделенный на закупку оборудования, что позволило поддержать импортозамещающее производство.

Средства были выделены АО "Казкоммерцбанк" в текущем году в форме возобновляемой кредитной линии на пятилетний срок, по номинальной ставке 6% годовых, в рамках государственной программы Банка (3-й транш).

Все заемные средства полностью освоены, и направлены на закупку сырья и материалов для производства шкафовых конструкций, трансформаторов и подстанций различных видов и типов, а также для пополнения оборотного капитала.

- ✓ Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка в иностранной и национальной валюте на уровнях "BBB" и "BBB+" соответственно.

#### Декабрь

- ✓ Банк и Акционерное общество "Исламский Банк "Al Hilal" (Республика Казахстан, г. Алматы; дочерний банк в Казахстане публичного акционерного общества Al Hilal Bank, ОАЭ) достигли договоренности о сотрудничестве в развитии исламского финансирования в Казахстане.
- ✓ Банк подписал с China Export & Credit Insurance Corporation (Китай, г. Пекин) рамочное Соглашение о страховом покрытии на сумму до 400 млн. долларов США.
- ✓ Банк предоставил АО "Кентауский трансформаторный завод" заем сроком до 3 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка в объеме 1,5 млрд. тенге финансируется в рамках Программы "Нұрлы Жол" в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности. Условия финансирования утверждены постановлением Правительства РК №271 от 23 апреля 2015 г.

#### 2016 год

##### Январь

- ✓ В рамках Новой Экономической Политики "Нұрлы Жол" Банк выделяет за счет средств Национального фонда 11 млрд. тенге на поддержку казахстанских автосборочных предприятий. Данные средства направлены четырем коммерческим банкам для кредитования физических лиц на приобретение автомобилей, собранных в Казахстане.

##### Февраль

- ✓ Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку долгосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне "Ваа3", прогноз – "Стабильный".
- ✓ АО "БРК-Лизинг" дочерняя организация акционерного общества "Банк Развития Казахстана" открыло долгосрочное лизинговое финансирование (до 10 лет) проекта по поставкам вагонов-цистерн для организации железнодорожных грузоперевозок Товариществом с ограниченной ответственностью "Исткомтранс" (Республика Казахстан, г. Алматы). Сделка в объеме более 1,1 млрд. тенге стала первым проектом, профинансированным АО "БРК-Лизинг" дочерняя организация акционерного общества "Банк Развития Казахстана" на условиях исламского лизинга – "Иджара". Источником фондирования для организации данной сделки стали средства, привлеченные Банком в 2012 году в ходе дебютного для эмитентов стран СНГ выпуска исламских облигаций "Сукук".
- ✓ Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило Банку долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах до уровня "BBB-/A-3" с "BBB/A-2", прогноз – "Негативный". Понижение кредитных рейтингов Банка было обусловлено проведением соответствующих рейтинговых действий в отношении суверенных рейтингов Республики Казахстан.

## Март

- ✓ Банк совместно с консорциумом международных компаний Ernst & Young и McKinsey&Company завершил проект по построению эффективной модели кредитной деятельности и внедрению новых финансовых продуктов. Результатом данного проекта стало повышение качества кредитного процесса, снижение уровня кредитных и операционных рисков, в том числе путем создания системы раннего оповещения, реализация пилотного продукта, исламского лизинга "Иджара", на базе АО "БРК-Лизинг" дочерняя организация акционерного общества "Банк Развития Казахстана". Кроме того, сформирована "дорожная карта" по автоматизации до 70% всех бизнес-процессов в рамках кредитной деятельности Банка.

## Июнь

- ✓ Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне "BBB-/A-3" с прогнозом по рейтингам – "Негативный" (негативный прогноз по рейтингам Банка отражает прогноз по долгосрочным рейтингам страны).
- ✓ 23 июня 2016 года в Ташкенте состоялось XII заседание Совета Межбанковского объединения в рамках Шанхайской организации сотрудничества. В ходе заседания было подписано Решение о присвоении статуса банка-партнера МБО ШОС Банку развития Монголии. По итогам заседания банком-председателем МБО ШОС на срок с 26 октября 2016 года по 25 октября 2017 года был избран АО "Банк развития Казахстана" в лице Б.Б. Жамишева.
- ✓ Актюбинский рельсобалочный завод, строительство которого было профинансировано АО "Банк Развития Казахстана" был введен в эксплуатацию в июне 2016 года. Актюбинский рельсобалочный завод (АРБЗ) – единственный на территории Евразийского Экономического Союза производитель длинномерных (120 м) термоупрочненных железнодорожных рельсов. Строительство АРБЗ началось в апреле 2013 года. Общая стоимость проекта составила 82,7 млрд. тенге, до 70% необходимого финансирования было предоставлено со стороны Банка.

## Июль

- ✓ В июле 2016 года Банком был проведен ежегодный конкурс журналистов. Победители данного конкурса были награждены грамотами и денежными премиями.
- ✓ Банк и АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) заключили Соглашение о сотрудничестве (далее - Соглашение) в вопросах совместного финансирования проектов и привлечения иностранных инвестиций в экономику Казахстана. Документ подписали от имени Банка - Председатель Правления Банка Болат Жамишев, от АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС" - Председатель Правления Холдинга Мажит Есенбаев. В соответствии с Соглашением, стороны договорились рассмотреть возможности совместного финансирования инвестиционных проектов в различных сферах казахстанской экономики, содействовать в привлечении инвестиций со стороны транснациональных корпораций и иностранных компаний, обладающих высокими технологиями. Банк будет взаимодействовать в вопросах сотрудничества, как непосредственно с АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС", так и аффилированными с холдингом компаниями - ТОО "Алмэкс Проект" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и ТОО "Almex-Baiterek Fund" (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) - фонд прямых

инвестиций, инвесторами которого на паритетной основе являются дочерняя структура АО "Байтерек" - АО "Казына Капитал Менеджмент", а также ТОО "Алмэкс Проект".

- ✓ Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне "BBB-/A-3". Прогноз по рейтингам – "Негативный".

#### Август

- ✓ Банк и АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии в целях продвижения банковских продуктов. Со стороны БРК Меморандум был подписан Председателем Правления Банка Болатом Жамишевым, со стороны ФРП "Даму" — Председателем Правления Канышем Тулеушиным. Основной целью Меморандума является обеспечение взаимодействия между сторонами в рамках оказания консультационно-информационных услуг по программам кредитования Банка через Центры обслуживания предпринимательства и Мобильные центры поддержки предпринимательства при ФРП "Даму".

#### Октябрь

- ✓ С 27 октября 2016 года основная информация по всем проектам, по которым Банком заключены или будут заключены кредитные соглашения, подлежит раскрытию для всех заинтересованных пользователей. Таким образом, АО "Банк Развития Казахстана" существенным образом повышает стандарты раскрытия информации о проектах, которые находятся на администрировании и финансировании Банка.

#### Декабрь

- ✓ АО "Конденсат", запустило коммерческое производство автомобильного топлива экологического класса Евро-5. Церемония отправки первого бензовоза на автозаправки (АЗС) компании состоялась в г. Аксай (Западно-Казахстанская область, ЗКО). Введенные в эксплуатацию нефтеперерабатывающие мощности (свыше 200 000 тонн бензина в год) стоимостью свыше 26 млрд. тенге позволят покрыть потребности западных регионов Казахстана в качественном высокооктановом бензине, а также экспортировать другие продукты нефтепереработки, в частности, газойль и гудрон. Общая стоимость проекта на базе АО "Конденсат", финансируемого АО "Банк Развития Казахстана", составляет 56,5 млрд. тенге (по курсу Национального банка РК на 9 декабря 2016 года). Банк предоставил свыше 70% необходимого финансирования, срок займа - до 11 лет. Проект профинансирован Банком в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы. (ГПИИР-2).
- ✓ Банк открыл кредитную линию в сумме 300 млн. долларов США на завершение строительства обогатительной фабрики по переработке сульфидной руды на месторождении Актогай в Восточно-Казахстанской области мощностью 90 000 тонн меди в год в катодном эквиваленте в первые 10 лет производства. Соответствующее кредитное соглашение Банк подписал с ТОО "KAZ Minerals Aktogay" (входит в состав Группы KAZ Minerals) 14 декабря 2016 года в г. Нур-Султан.
- ✓ Банк частично выкупил еврооблигации шестой эмиссии на общую номинальную стоимость 160 996 000 долларов США. Дисконт к номинальной цене бумаг составил 3,5%.

#### 2017 год

#### Январь

- ✓ Банк открыл финансирование строительства транспортно-логистического центра класса "А" в г. Шымкент (ТОО "Continental Logistics Shymkent"). Проект стоимостью 15 796 млн. тенге ориентирован на возрастающие потребности приграничной Южно-Казахстанской области в инфраструктуре по обработке товарных потоков. Финансирование со стороны Банка предоставлено в рамках второй пятилетки Государственной программы индустриально-инновационного развития, сумма займа составляет 11,8 млрд. тенге, срок – до 15 лет.

#### Февраль

- ✓ Банк открыл финансирование проекта строительства Тургусунской гидроэлектростанции мощностью 24,9 МВт в Восточно-Казахстанской области. Общая стоимость проекта составляет 11,6 млрд. тенге, заем со стороны Банка составил 5 млрд. тенге, срок кредитования – до 12 лет. Проект финансируется в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 гг.

#### Март

- ✓ Банк предоставил заем в сумме 1 млрд. тенге сроком до 3 лет ТОО "Hill Industrial Lubricants&Liquids Corporation" для осуществления экспортных поставок промышленных смазочных материалов в Россию и ряд стран Центральной Азии. Экспортная операция профинансирована в рамках Программы "Нұрлы Жол" в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности.

#### Апрель

- ✓ В г. Нур-Султан состоялась встреча Генерального секретаря ШОС Рашида Алимова с Председателем Совета Межбанковского объединения ШОС, Председателем Правления АО "Банк Развития Казахстана" Болатом Жамишевым. В ходе беседы состоялся обмен мнениями о деятельности и вкладе Межбанковского объединения (МБО) ШОС в продвижении экономического и финансового взаимодействия на пространстве ШОС. Отмечалась активная роль Банка, как председательствующей стороны в МБО ШОС, по установлению сотрудничества с международными финансовыми институтами. Также собеседники обсудили ход подготовки к заседанию Совета МБО ШОС, которое состоится 8 июня 2017 года в г. Нур-Султан.

#### Май

- ✓ Банк начал финансирование проекта расширения международного аэропорта г. Нур-Султан. Предоставленные Банком долгосрочные кредитные ресурсы позволят завершить строительство нового пассажирского терминала аэропорта столицы Казахстана. Реализация проекта позволит увеличить пассажиропоток через воздушную гавань г. Нур-Султан, а также повысить качество услуг аэропорта по обслуживанию пассажиров.
- ✓ Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта ТОО "АтырауНефтеМаш" по расширению мощностей завода нефтяного машиностроения в г. Атырау – крупнейшего в Казахстане производителя и поставщика оборудования для строительства и ремонта скважин, переработки, добычи и сбора нефти, а также теплоэнергетического оборудования.

- ✓ Банк открыл кредитную линию для финансирования проекта модернизации и реконструкции Шымкентского нефтеперерабатывающего завода ТОО "ПетроКазахстан Ойл Продактс".

#### Июнь

- ✓ Состоялось тринадцатое заседание Совета Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества в г. Нур-Султан под председательством БРК. На данном заседании принята Стратегия дальнейшего развития МБО ШОС на среднесрочную перспективу (2017-2021 годы).

#### Август

- ✓ Банк открыл финансирование предэкспортных операций АО "Шымкентмай" в сумме 3 млрд. тенге сроком до 2 лет. Предоставляемый займ позволит компании расширить географию сбыта своей продукции, а также увеличить объемы ее экспорта.
- ✓ БРК открыл кредитную линию ТОО "Макинская птицефабрика" для строительства в Буландынском районе Акмолинской области первой очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн бройлеров в год. Общая стоимость первой очереди проекта составляет 33,5 млрд. тенге, сумма займа со стороны БРК сроком до 10 лет - 16,1 млрд. тенге.
- ✓ В рамках Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества в г. Нур-Султан проведен семинар на тему "Система управления рисками", организованный Банком.

#### Сентябрь

- ✓ Совет директоров Банка утвердил изменения в Стратегию развития на 2014-2023 годы. Обновленная редакция документа направлена на выполнение задач, обозначенных Президентом РК Нурсултаном Назарбаевым в Послании от 31 января 2017 года "Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность", в том числе, в части сокращения доли государства в экономике.

#### Октябрь

- ✓ Банк открыл кредитную линию АО "ҚазТрансГаз Аймақ" для реализации проекта газификации десяти населенных пунктов (Комсомол, Талдысай, Еңбек, Алтынды, Косистек, Аккудук, Ыргыз, Уил, Богословка, Жайсан) и модернизации газораспределительных сетей Актюбинской области. Общая стоимость проекта составляет 21,772 млрд. тенге. Банк предоставил займ сроком до 10 лет в сумме 13,023 млрд. тенге. В рамках проекта будут построены газопроводы общей протяженностью 477,4 км, а также модернизированы 31,4 км действующих газопроводов и две автоматизированные газораспределительные станции (АГРС) в городах Актобе и Кандыагаш. В результате реализации проекта планируется дополнительно обеспечить природным газом более 30 000 жителей региона. При этом общий объем транспортировки газа по новым и модернизированным газораспределительным сетям после завершения проекта составит 1,493 млрд. м3/год. В рамках проекта предполагается увеличить долю газифицированного населения Актюбинской области к 2020 году до 96% с нынешнего уровня 85%, или в абсолютных показателях – до 801 000 человек.
- ✓ 20 октября 2017 года Банк открыл кредитную линию АО "Жайремский горно-обогатительный комбинат" (в структуре ТОО "Казцинк") для строительства нового горно-обогатительного комбината в поселке Жайрем Карагандинской области

мощностью 5 млн. тонн переработки полиметаллических руд в год. Общая стоимость проекта составляет 424 млн. долларов США. Банк предоставляет займ в национальной валюте в сумме 33 млрд. тенге сроком на 7 лет на строительство первой очереди проекта, которая оценивается в 352 млн. долларов США. Соответствующее кредитное соглашение стороны подписали 20 октября 2017 г. в г. Нур-Султан. Проект финансируется в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК 2015-2019 годы.

#### Ноябрь

- ✓ Рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне "Ваа3/Стабильный".
- ✓ В Казахстане начал работу Фонд прямых инвестиций в несырьевые проекты. "Якорным инвестором" Фонда выступил Банк (97% капитала), управлять активами Фонда будет АО "Казына Капитал Менеджмент" (3%). Дочерние организации АО "НУХ "Байтерек" - АО «Банк Развития Казахстана» и АО "Казына Капитал Менеджмент" объявили о создании Фонда прямых инвестиций, который будет финансировать проекты для развития несырьевой экономики страны. Первым клиентом Фонда стало предприятие "АтырауНефтеМаш", поставляющее нефтепромысловое оборудование на крупнейшие казахстанские месторождения: Кашаган, Тенгиз, Карачаганак.
- ✓ Банк открыл финансирование проекта строительства завода по производству силовых трансформаторов напряжением 110 и 220 кВ в г. Шымкент. Стоимость проекта, финансируемого в рамках государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы, составляет 17,9 млрд. тенге. БРК предоставляет займ в сумме 8,7 млрд. тенге сроком до 12 лет ТОО "Азия Трафо" (дочерняя компания АО "Alageum Electric"), финансирование проекта за счет собственных средств компании составит 4,5 млрд тенге. Реализация проекта позволит покрыть на 70% потребности казахстанского рынка в трансформаторах мощностью 110 кВ и на 50% - мощностью 220 кВ.

#### Декабрь

- ✓ Банк осуществил выпуск деноминированных в тенге еврооблигаций в объеме 100 млрд. тенге. Срок обращения ценных бумаг составляет 3 года (дата погашения - 14 декабря 2020 года), доходность к погашению при размещении - 9,625% годовых, купонная ставка – 9,5% годовых. По результатам формирования книги заявок объем спроса (170 млрд. тенге) на тенговые евробонды БРК существенно превысил объем предложения бумаг (100 млрд. тенге). География размещения бондов Банка представлена Великобританией (63% от объема выпуска), США (21%), Германией (8%), на другие страны Европы приходится 6% объема выпуска, Казахстан – 2%. 97% объема эмиссии бумаг приобретают управляющие активами фонды, 2% - хедж-фонды, 1% - банки. В абсолютных цифрах речь идет о двадцати девяти инвесторах.

### 2018 год

#### Январь

- ✓ Банк открыл возобновляемую кредитную линию ТОО "Молпродукт" (в составе группы компаний "Агропродукт") в сумме 2 млрд. тенге сроком до 3 лет на закуп сырья и упаковки с целью производства и дальнейшей поставки молочной продукции на экспорт. Финансирование открыто в рамках Программы "Нұрлы жол", под



страховое покрытие АО "Экспортная страховая компания "KazakhExport". Предоставленное со стороны БРК финансирование позволит компании "Молпродукт" увеличить объем поставок своей продукции на перспективный российский рынок. Общий объем потребления молока в регионах РФ, в которые ожидается поставка продукции завода составляет около 1,3 млн. тонн в год.

- ✓ БРК открыл финансирование ТОО "ЦАТЭК Green Energy" на цели строительства первого пускового комплекса ветровой электростанции (ВЭС) мощностью 50 МВт. ВЭС расположится в 40 км от г. Нур-Султан - в поселке Костомар Акмолинской области. После ввода в эксплуатацию второй очереди общая мощность ВЭС составит 100 МВт. Стоимость проекта составляет 46,1 млрд. тенге. БРК предоставляет займ сроком на 10,5 лет в сумме 30,5 млрд. тенге. В финансировании проекта также участвует дочерняя организация БРК – "БРК-Лизинг", предоставившая средства в сумме 3,6 млрд. тенге в форме финансового лизинга на закуп оборудования. Собственные средства заемщика в рамках финансирования проекта составят до 12 млрд. тенге.

#### Февраль

- ✓ Банк за счет бюджетных средств направил третий транш в размере 8 млрд. тенге на реализацию Программы льготного автокредитования. Финансовые средства для льготного автокредитования физических лиц направлены следующим коммерческим банкам: Евразийскому Банку, Сбербанку, Банку ЦентрКредит, Народному банку Казахстана - по 1,875 млн. тенге, ВТБ (Казахстан) - 500 млн. тг.

#### Март

- ✓ БРК открыл кредитную линию ТОО "YDD Corporation" в сумме до 24 млрд. 120 млн. тенге сроком на 11 лет на цели строительства первой очереди завода по производству ферросилиция в городе Караганда производственной мощностью 96 000 тонн в год. Общая стоимость проекта составляет 34 млрд. 150 млн. тенге, собственное участие заемщика в финансировании проекта -10 млрд. 030 млн. тенге. БРК предоставляет компании заемные средства в национальной валюте в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы. Выпускаемой продукцией станет ферросилиций – сплав железа и кремния, используемый для выплавки различных видов стали. Основной объем производимого на предприятии ферросилиция будет поставляться на экспорт.

#### Май

- ✓ Банк осуществил второй выпуск деноминированных в тенге еврооблигаций в объеме 100 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг - 5 лет (дата погашения - 4 мая 2023 года). Доходность к погашению при размещении составила 9,25% годовых, купонная ставка – 8,95% годовых. По сравнению с предыдущим выпуском "тенговых" еврооблигаций, осуществленным в декабре 2017 года, БРК добился увеличения сроков заимствования до 5 лет с 3 лет и снижения ставки купона до 8,95% с 9,5% годовых.
- ✓ БРК открыл финансирование проекта строительства солнечной электростанции "Жылга" мощностью 20 МВт в Сарыагашском районе Южно-Казахстанской области. Стоимость проекта составила 13,2 млрд. тенге, БРК предоставляет займ в сумме 9,05 млрд. тенге сроком на 8 лет ТОО "EcoProTech-Astana" (ЭкоПроТек-Астана). Участие заемщика в финансировании проекта составляет до 4,2 млрд. тенге. Строительство электростанции предусматривает установку свыше 77 000 фотоэлектрических модулей, 10 инверторов и трансформаторов, а также 10 распределительных устройств.

## Июнь

- ✓ Банк отмечен наградой за лучшую сделку по привлечению синдицированного займа под покрытие Sinosure в 2017 году по версии TXF Global Export Finance. В конце 2017 года БРК заключил Кредитное соглашение с синдикатом банков, состоящим из Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Deutsche Bank Hong Kong Branch, Credit Agricole Corporate and Investment Bank, под страховое покрытие Sinosure для финансирования инвестиционного проекта "Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ".

## Август

- ✓ БРК снизил ставку финансирования в рамках поддержки казахстанского несырьевого экспорта по Программе "Нұрлы Жол". Конечная ставка вознаграждения для заемщиков теперь составляет не более 8% вместо ранее действовавшего максимального значения в размере 9% годовых.

## Сентябрь

- ✓ Банк открыл финансирование проекта модернизации и реконструкции Аксуской электростанции и угольного разреза "Восточный", расположенных в Павлодарской области Казахстана. Электростанция занимает долю в размере 17% в объемах выработки электроэнергии в Казахстане, в то время как на вышеуказанный разрез приходится 20% объемов добычи угля в стране. Кредитная линия БРК в сумме 360 млн. долларов США сроком на 8 лет предоставляется АО "Евроазиатская энергетическая корпорация" (в составе Евразийской Группы – ERG, далее – ЕЭК) при общей стоимости проекта 463,2 млн. долларов США. Реконструкцию энергоблока №5 планируется завершить в первой половине 2019 года, строительство циклично-поточного вскрышного комплекса и модернизацию разреза "Восточный" - в 2020 году.
- ✓ В Акмолинской области начала свою работу Макинская птицефабрика: в строй введена первая очередь птицефабрики производственной мощностью 25 000 тонн мяса птицы в год. Свыше 50% необходимых инвестиций в проект стоимостью 33,5 млрд. тенге предоставили дочерние организации АО "НУХ "Байтерек" - Банк и АО "Казына Капитал Менеджмент" (далее - "ККМ"), остальной объем - инициатор проекта АО "Aitas KZ". Европейский Банк Реконструкции и Развития инвестировал в проект путем участия в капитале АО "Aitas KZ". Общая же стоимость строительства Макинской птицефабрики, включая вторую очередь, составляет 45,6 млрд. тенге. Финансирование проекта со стороны БРК и ККМ было открыто в 2017 году в рамках программы АО "НУХ "Байтерек" "Лидеры конкурентоспособности – Национальные чемпионы" (согласно Плана нации "100 конкретных шагов"): Банк предоставил займ сроком до 10 лет в сумме 16,1 млрд. тенге; ККМ инвестировал 9 млн. долларов США путем вхождения в капитал через свою дочернюю структуру АО "Baiterek Venture Fund". Предоставленное финансирование является крупнейшей инвестицией за всю историю отрасли птицеводства Казахстана.
- ✓ Первая очередь Макинской птицефабрики включает девять производственных площадок, в том числе: инкубатор; четыре бройлерные по двенадцать птичников на каждой; завод по переработке птицы; компост-линию; вспомогательную площадку (цех по производству подстилки); цех по производству кормов. К настоящему времени начал функционировать инкубатор, где 6 сентября т. г. состоялась первая закладка яйца. Остальные площадки первой очереди фабрики будут поэтапно введены в строй до конца текущего года.

## Декабрь

- ✓ Банк открыл возобновляемую кредитную линию ТОО "Кайнар-АКБ" на сумму 2 млрд. тенге сроком на три года на приобретение сырья для производства стартерных аккумуляторов с дальнейшим экспортом продукции. Предэкспортное финансирование предоставлено в рамках государственной Программы "Нұрлы Жол". ТОО "Кайнар-АКБ" владеет заводом по производству свинцово-кислотных автомобильных аккумуляторов, расположенным в г. Талдыкорган Алматинской области. Предприятие ежегодно производит порядка 2,5 млн. аккумуляторов, свыше 60% из которых экспортируется в Россию, Азербайджан, Кыргызстан, Узбекистан, Беларусь, Таджикистан, Китай и ОАЭ. Предоставленное Банком предэкспортное финансирование позволит предприятию к 2020 году увеличить поставки продукции на зарубежные рынки до 3 млн. аккумуляторов в год.
- ✓ БРК предоставил банковские гарантии в сумме до 37,8 млн. долларов США сроком до двух лет и одиннадцать месяцев в отношении услуг ТОО "AAEngineering Group" по строительству золотоизвлекательной фабрики на месторождении "Джеруй" в Кыргызстане. Гарантия Банка распространяется на исполнение обязательств "AAEngineering Group" перед заказчиком по строительству фабрики с объектами инфраструктуры и хвостовым хозяйством, а также на возврат авансового платежа, уплаченного заказчиком, в случае неисполнения вышеуказанных обязательств. Строительство золотоизвлекательной фабрики на кыргызском месторождении "Джеруй" мощностью 1,3 млн. переработки руды в год планируется завершить в 2020 году.
- ✓ Макинская птицефабрика, расположенная Акмолинской области, первая очередь которой мощностью 25 000 тонн мяса птицы в год была введена в строй в конце сентября 2018 года, объявила о коммерческом запуске производства продукции. Торжественная церемония события состоялась 11 декабря 2018 года, в ходе телемоста с участием Президента РК Нурсултана Назарбаева. Около 50% из необходимых 33,5 млрд. тенге инвестиций в строительство первой очереди проекта предоставил Банк в виде займа сроком до 10 лет в сумме 16,1 млрд тенге.

## 2019 год

### Январь

- ✓ Банк открыл возобновляемую кредитную линию на сумму 2 млрд. тенге сроком на три года ТОО "Производственный комплекс "Сей-Нар" (Восточно-Казахстанская область) на приобретение сырья (подсолнечника) для производства нерафинированного растительного масла с дальнейшим экспортом продукции. Предэкспортное финансирование предоставлено Банком в рамках Государственной Программы "Нұрлы Жол".

### Апрель

- ✓ 26 апреля в Шымкенте состоялась презентация завода по производству высоковольтных трансформаторов и шунтирующих реакторов "Asia Trafo". В церемонии приняли участие депутаты парламента, представители НПП "Атамекен", министерств, руководители отраслевых комитетов и профильных ассоциаций, а также потенциальные международные покупатели. Строительство завода началось в 2017 году в рамках государственной программы индустриально-инновационного развития. Общая стоимость проекта составила порядка 18,9 млрд. тенге, из которых финансовые средства в объёме почти 8,7 млрд. тенге предоставил в виде займа сроком на 12 лет

Банк, АО "БРК-Лизинг" также предоставила финансирование на сумму 5,9 млрд. тенге. Финансирование использовано на приобретение технологического оборудования от ведущих европейских производителей. Результатом на сегодняшний день стал высокотехнологичный завод, который расположен на территории 12 гектаров в индустриальной зоне "Тассай" города Шымкент. Новый завод входит в состав ведущего казахстанского производителя электротехнического оборудования "Alageum Electric".

#### Май

- ✓ В рамках Программы льготного автокредитования, агентом которой с апреля 2015 года выступает Банк, выделен очередной, четвертый по счету, транш средств из государственных источников. 8 млрд. тенге, полученных из Республиканского бюджета, направлены Банком в коммерческие банки: дочерний банк АО "Сбербанк", АО "Банк Центр Кредит", АО «Евразийский банк» - по 2 млрд тенге, АО «Народный Банк Казахстана» и дочерний банк АО «Банк ВТБ (Казахстан)» - по 1 млрд. тенге. Кроме этого, 2 млрд. тенге выделено дочерней компании Банка АО «БРК-Лизинг», на финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автомобили и автотехнику специального назначения. К настоящему времени более 13 500 автомобилей реализовано в рамках данной программы.

#### Июнь

- ✓ Представители Банка во главе с Председателем Правления Банка приняли участие в 15-ом заседании Совета Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества. Заседание состоялось под председательством ОАО "РСК Банк" в городе Чолпон-Ата на берегу озера Иссык-Куль.
- ✓ 18 июня 2019 года в торговой системе Биржи состоялось первичное размещение 7-ми летних облигаций Банка. Со стороны Банка к размещению были предложены облигации на сумму 30 млрд тенге. В ходе аукциона заявки на покупку поступили от шести участников общим объемом 33,5 млрд тенге, что на 12 % превысило предложение со стороны Банка.

В ходе торгов Банком было принято решение об удовлетворении заявок по доходности к погашению на уровне 10 % годовых на сумму 27,5 млрд тенге. По данным Биржи в число покупателей вошли банки второго уровня, институциональные инвесторы и юридические лица – клиенты брокерских компаний.

#### Июль

- ✓ Банк и Евразийский банк развития (ЕАБР) открыли финансирование первого этапа строительства магистрального газопровода «Сарыарка». Соответствующее соглашение стороны подписали 3 июля т. г. в г. Нур-Султан.

Согласно утвержденной Банком и ЕАБР схеме финансирования, ЕАБР, как лидер синдиката, приобрел облигации проектной компании АО «АстанаГаз КМГ» (дочерняя компания АО «Самрук-Казына») в размере 102 млрд тенге сроком на 10 лет. Источниками финансирования явились средства ЕАБР на 51 млрд тенге и заимствование средств у Банка на аналогичную сумму. Таким образом, общая сумма финансирования данного проекта со стороны Банка и ЕАБР составила 102 млрд тенге при общей стоимости проекта 267,3 млрд тенге.

- ✓ Банк открыл финансирование проекта по обеспечению широкополосным доступом к интернету (ШПД) сельских населенных пунктов во всех областях страны. Стоимость

данного проекта составляет 16,8 млрд тенге. Банк предоставил заём в сумме 13,3 млрд тенге сроком на 12 лет. Остальной объем необходимых инвестиций в размере 3,5 млрд тенге обеспечит заемщик - ТОО "SilkNetCom".

Данный проект реализуется на условиях государственно-частного партнерства. В его рамках в 2020 году планируется проложить от существующих магистральных сетей АО «Транстелеком» волоконно-оптические линии связи общей протяженностью 6 200 км во все регионы страны, что обеспечит доступ к ШПД государственных органов и бюджетных учреждений (свыше 1 200 точек ШПД) в 421 селе.

- ✓ В Карагандинской области состоялся запуск ферросплавного завода.

Завод по производству ферросилиция ТОО «YDD Corporation» (УайДиДи Корпорейшн), построенный при финансовой поддержке Банка, запущен в городе Караганда.

Общая стоимость данного проекта составила 34 млрд 150 млн тенге, из которых 24 млрд 120 млн тенге предоставил Банк в виде займа сроком на 11 лет в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы. Целевое направление заемных средств – строительно-монтажные работы, включая строительство зданий и сооружений, а также закуп, поставка и монтаж оборудования.

#### Август

- ✓ В Алматинской области вблизи города Капшагай ввелась в эксплуатацию солнечная электростанция мощностью 100 МВт. Данный проект включает строительство солнечного парка, подстанции 220кВ, и высоковольтной линий 220кВ, на участке площадью 270 Га.

Стоимость проекта составляет 27,7 млрд тенге, Банк предоставил займ в сумме 10,8 млрд тенге сроком на 10 лет. Также лизинговое финансирование в сумме 6,5 млрд тенге сроком на 8 лет предоставлено дочерней структурой Банка – АО «БРК-Лизинг». Остальной объем необходимых инвестиций в размере 10,4 млрд тенге обеспечит заемщик - ТОО «Eneverse Kunkuat».

Финансовые средства Банка направлены на оплату расходов по Договору на проектирование, производство и поставку оборудования. За счет финансовых средств АО «БРК-Лизинг» уже закуплено и установлено 303 048 единиц поликремниевых солнечных панелей мощностью 330 Вт каждая.

#### Сентябрь

- ✓ Банк и Палата Оценщиков "Bagalau Qazaqstan" заключили меморандум о взаимном сотрудничестве.

В рамках подписанного соглашения, представители Банка и саморегулируемая организация "Центральное Объединение Оценщиков Казахстана "Bagalau Qazaqstan" намерены сотрудничать сразу по нескольким ключевым направлениям. В первую очередь – обмен опытом и знаниями в соответствующих сферах деятельности, а также оказание информационной, методической и экспертно-технической взаимной помощи.

#### Октябрь

- ✓ Агентством Moody's Investors Service подтвержден долгосрочный рейтинг Банка в иностранной и национальной валютах на уровне "Ваа3" и изменен прогноз по рейтингу со "Стабильного" на "Позитивный".

Одновременно Агентством были подтверждены долгосрочные рейтинги приоритетных необеспеченных долговых обязательств Банка на уровне "Ваа3", со следующими кодами ISIN: XS0220743776, XS02248160102, XS1814863335, XS1734574137, KZ2C00003002.

- ✓ Завершен первый этап строительства магистрального газопровода "Сарыарка". Работы были начаты в марте текущего года, а накануне прошла церемония сварки его последнего, "золотого" стыка.

Общая стоимость строительства первого этапа магистрального газопровода - 267,3 млрд тенге. Помимо денег ЕАБР и Банка в размере 102 млрд тенге, в проекте участвуют средства АО "Самрук-Казына" (в структуру которого входит АО "АстанаГаз КМГ").

- ✓ В городе Атырау состоялся запуск модернизированного завода, развить и улучшить производство которого удалось благодаря финансированию со стороны Банка.

Стоимость проекта составила 15,2 млрд тенге, по линии Банка на модернизацию завода выделили 9,5 млрд тенге со сроком займа - 14 лет. Проект профинансирован в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

- ✓ На поддержку казахстанского автопрома Банк направляет 14,5 млрд тенге в рамках указанной ранее Программы.

Банк осуществляет поэтапное кредитование банков второго уровня с целью финансирования физических лиц – покупателей казахстанских легковых автомобилей за счет средств Национального Банка РК. С этой целью Банк путем выпуска облигаций осуществил заимствование у АО "Казахстанский фонд устойчивости".

- ✓ Банк и АО "Казахтелеком" подписали соглашение об открытии кредитной линии по проекту государственно-частного партнерства. Стороны подписали соглашение об открытии кредитной линии для финансирования проекта по обеспечению широкополосным доступом к интернету в отдаленных селах. Банк предоставит заём в сумме 26,7 млрд тенге сроком до 13 лет. Со своей стороны АО "Казахтелеком" в качестве инициатора проекта, задействует собственные средства в размере 31,1 млрд тенге. Финансирование, представленное Банком, позволит реализовать проект максимально эффективным способом и внесет существенный вклад в реализацию государственной программы "Цифровой Казахстан".

## Ноябрь

- ✓ 14 человек прошли стажировку в рамках социально-образовательного проекта "Керек адам".

Цель социально-образовательного проекта "Керек адам" - популяризация и развитие в Казахстане инженерно-технических компетенций. Проект реализуется Банком совместно с общественным объединением "Taiburyl". Банк в рамках корпоративно – социальной ответственности выделил грант в сумме 9 млн тенге на ежемесячную выплату стипендий стажерам в размере 50 тысяч тенге в течение периода прохождения стажировки.

14 молодых людей, изучавших в вузах и колледжах ядерную физику, космическую технику и технологию, автоматизацию и управление, нефтегазовое дело и химическую технологию органических веществ, прошли оплачиваемую стажировку на Космостанции в Алматы, и на проектах, профинансированных Банком.

- ✓ Руководители Банка провели двустороннюю встречу с экспертами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в Нур-Султане, тем самым заложив фундамент для дальнейшего плодотворного сотрудничества двух организаций. Стороны обсудили актуальные и приоритетные направления, по которым необходимо усилить кооперацию, в частности развитие "зеленых" проектов в Казахстане, возможности улучшения рейтинга страны по экспортному кредитному риску, а также обмен знаниями и доступ к исследованиям и публикациям ОЭСР.
- ✓ Первый пусковой комплекс ветровой станции, построенный при финансировании Банка, начал генерировать "зеленую энергию".

Новый ветропарк при выходе на проектную мощность способен обеспечить электричеством 10 тыс. семей.

Недалеко от столицы заработал новый ветропарк, он состоит из 15 ветровых турбин общей установленной мощностью 50 МВт. Это только в рамках первой, уже реализованной очереди проекта. В будущем его мощности хватит для того, чтобы обеспечить природной возобновляемой энергией около 10 тыс. семей или три районных центра.

Стоимость проекта составляет 45 млрд. тенге, при этом Банком предоставлена кредитная линия на сумму 30,5 млрд. тенге. Срок финансирования составляет 10,5 лет, ставка вознаграждения 12,58% годовых.

## Декабрь

- ✓ 5,5 млрд тенге направлены на льготные автокредиты в банки второго уровня.

Банк в целях финансирования Программы льготного автокредитования направил банкам второго уровня дополнительно 5,5 млрд тенге.

Таким образом, с 2015 года Банк на финансирование Программы льготного автокредитования направил пять траншей финансовых средств на общую сумму 62 млрд тенге. В частности, два транша из Национального фонда в общей сумме 26 млрд тенге в 2015-2016 годах, два транша из Республиканского бюджета в общей сумме 16 млрд тенге в 2018-2019 годах, один транш с участием средств Национального банка в лице АО "Казахстанский фонд устойчивости" – 20 млрд тг.

- ✓ Банк и крупнейшие финансовые институты Германии расширяют сотрудничество.

Представители Банка подписали ряд соглашений о сотрудничестве с такими крупными немецкими банками, как Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, KfW IPEX-Bank в ходе 28-ого заседания Берлинского Евразийского Клуба "Казахстан и Германия – Новый этап экономического сотрудничества". Меморандум о взаимопонимании также подписан с ведущей страховой компанией Euler Hermes Aktiengesellschaft. Официальную делегацию в Берлин возглавил глава государства Касым-Жомарт Токаев.

## 2020 год

### Январь

- ✓ Новый завод по производству метил-трет-бутилового эфира появится в Шымкенте.

Банк открыл кредитную линию ТОО "Шымкентская химическая компания" для строительства нового завода по производству метил-трет-бутилового эфира в городе Шымкент. Стоимость данного проекта составляет 13,7 млрд тенге: Банк предоставляет займ в сумме 9 млрд тенге сроком до 10 лет, оставшуюся часть в размере 4,7 млрд тенге вложит компания за счет собственных средств. Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.

Предоставленное Банком финансирование будет направлено на проектирование, строительно-монтажные работы завода, а также приобретения оборудования.

- ✓ Банк и Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) обсудили совместный план действий по развитию "зеленого" финансирования.

В ближайшие 5 лет команда Банка планирует активно наращивать объемы и значительно увеличивать их количество. В этой связи в Банке прошла встреча с Нелли Петковой, представителем Экологического Директората ОЭСР. Стороны обсудили план внедрения лучших мировых практик.

#### Февраль

- ✓ Банк осуществил третий выпуск еврооблигаций, деноминированных в тенге в объеме 62,5 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг составит 5 лет, купонная ставка – 10,75% годовых. Выплата всех сумм осуществляется в долларах США. Расчеты по сделке проведены 12 февраля.

География размещения облигаций Банка представлена инвесторами из континентальной Европы (Италия, Германия, Швейцария, Лихтенштейн, Франция, Дания и Финляндия) – 32%, Казахстана - 29%, Великобритании - 28% и других стран, 11% в числе которых имеются инвесторы из России и стран ближнего Востока. В абсолютных цифрах речь идет о более 25 инвесторах.

- ✓ Банк в очередной подтвердил статус компании, демонстрирующей наилучший пример делового поведения на рынке ценных бумаг в части раскрытия информации о себе и своей деятельности. Подтверждение этому - диплом Биржи "За стремление к прозрачности" по итогам 2019 года.

Отметим, это уже не первая подобная награда в копилке Банка, в 2017 и в 2018 годах компания была отмечена дипломом в этой же номинации.

#### Март

- ✓ Банк в связи со сложившейся неблагоприятной эпидемической ситуацией, вызванной распространением коронавирусной инфекции Covid-19 на территории Казахстана и, в частности, в г.Нур-Султан, Банк в целях защиты здоровья сотрудников перевел свою работу на дистанционный формат.

#### Апрель

- ✓ Банк разработал антикризисный план на период введения чрезвычайного положения на всей территории Республики Казахстан.

В целях минимизации и устранения негативного влияния на инвестиционные проекты, финансируемые Банком, вследствие изменения курса национальной валюты и пандемии Covid-19, на данный момент Банком разработан и утвержден Антикризисный план, в рамках которого предусмотрены следующие мероприятия.



1. Для проектов, находящихся на финансировании или администрировании Банка, а также отнесенных в зону риска, предусмотрены меры:
    - для проектов, профинансированных в национальной валюте, будет рассмотрен вопрос проведения реструктуризации займов, который подразумевает изменение графика погашений основного долга и вознаграждения, увеличение сроков займа, а также сохранение текущей ставки вознаграждения.
    - для проектов, профинансированных в иностранной валюте, будет рассмотрена возможность конвертации займа, при условии предоставления льготного фондирования со стороны Правительства, и рассмотрен вопрос переноса платежей, частичного освоения остатка кредитной линии в рамках потребности и аннулирования неосвоенного остатка.
  2. Сформирован watch-list проектов, требующих проведения необходимых мероприятий в случае усиления негативного влияния внешних факторов и требующих усиленного мониторинга.
  3. В целях снижения требований к обеспечению по финансируемым проектам, Банком инициировано внесение изменений в залоговую политику и другие внутренние акта Банка,
  4. Возможность финансирования проектов с применением новых инструментов финансирования:
    - привлечение банков второго уровня к со-финансированию рыночных инвестиционных проектов;
    - синдицированное финансирование инвестиционных проектов Банка совместно с банками второго уровня и другими кредиторами, с участием Банка в качестве банка-организатора.
- ✓ Руководство Банка приняло участие в семинаре Межбанковской организации Шанхайской организации сотрудничества (МБО ШОС).
- Более 70 участников из 12 делегаций банков-членов МБО ШОС приняли участие в семинаре, организованном государственной корпорацией развития "ВЭБ РФ" (ВЭБ РФ) в дистанционном формате, спикеры из стран-участниц МБО ШОС подключились по видеосвязи. В текущем году Россия председательствует в Шанхайской организации сотрудничества, на уровне межбанковского объединения его работой руководит ВЭБ РФ.
- Банки развития стран-участниц ШОС приняли активное участие в работе семинара по противостоянию текущему экономическому спаду, вызванному пандемией Covid-19. В ходе семинара обсуждены как наиболее актуальные проблемы поддержки экономики в период замедления, так и торговлю в национальных валютах, развитие проектного финансирования, государственно-частного партнёрства и городской экономики на пространстве ШОС.
- ✓ Банк профинансировал проект по модернизации транспортно-логистического центра (ТЛЦ) класса "А" компании ТОО "Continental Logistics" в Нур-Султане
- Банк открыл кредитную линию ТОО "Continental Logistics" для модернизации и переориентации складов под обслуживание высокооборотистых товаров FMCG клиентов. Сумма займа со стороны Банка составила 7 млрд тенге, со сроком до 15 лет. В кредитовании ТЛЦ также участвует и дочерняя организации Банка – DBK Equity Fund, по линии которой привлечено доленое финансирование в размере 4 млрд тенге.

В соответствии со стратегией развития Банка, объекты инфраструктуры в отрасли транспорта являются одним из приоритетных направлений финансирования.

#### Май

- ✓ АО «Банк Развития Казахстана» в целях финансирования Программы льготного автокредитования направил банкам второго уровня (далее – БВУ) очередной транш на автокредитование в размере 20 млрд тенге.

Путем выпуска облигаций БРК осуществил заимствование на 20 млрд тенге у АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - КФУ, дочерняя организация Национального банка), в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31 мая 2019 года №79.

На сегодняшний день коммерческие банки получили финансовые средства в следующих объемах:

ДБ АО «Сбербанк» - 8 млрд тенге;

ДО АО «ВТБ Банк» (Казахстан) - 5 млрд тенге;

АО «ForteBank» - 5 млрд тенге;

АО «Народный Банк Казахстана» - 2 млрд тенге.

Таким образом, с 2015 года БРК на финансирование Программы льготного автокредитования направил шесть траншей финансовых средств на общую сумму 82 млрд тенге. В частности, два транша из Национального фонда в общей сумме 26 млрд тенге в 2015-2016 годах, два транша из Республиканского бюджета в общей сумме 16 млрд тенге в 2018-2019 годах. В 2019-2020 годах БРК путем выпуска облигаций осуществил заимствование на 40 млрд тенге у АО «Казахстанский фонд устойчивости».

#### Июнь

- ✓ Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента АО "Банк Развития Казахстана" (далее — БРК) по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BB+/B". Прогноз — "Стабильный" и по национальной шкале эмитента «kzAA+», сообщается в официальном релизе S&P Global Ratings

#### Июль

- ✓ АО «Банк Развития Казахстана» открыло кредитную линию ТОО «Qaz Carbon» (Каз Карбон)» в сумме 9 млрд 24 млн тенге сроком на 7 лет на цели строительства фабрики по обогащению угля и модернизации действующего литейного производства в г. Караганда.

Общая стоимость проекта составляет 12 млрд тенге, при этом уже инвестировано 3 млрд тенге собственных средств, в том числе иностранных инвестиций. БРК предоставляет Компании заемные средства в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы.

- ✓ БРК осуществил очередной выпуск облигаций в объеме 50 млрд тенге. 28 июля т.г. БРК в очередной раз привлек финансовые средства посредством выпуска и размещения облигаций в номинальном объеме 50 млрд тенге с купонной ставкой 11,8% годовых и сроком обращения 5 лет. В специализированных торгах приняло участие 9 институциональных инвесторов, а объем спроса превысил уровень предложения в 1.4 раза и составил 71 млрд. тенге. При этом 68,0 % по объему привлечения было выкуплено коммерческими банками, 20,1 % – брокерско-дилерскими организациями и 11,9 % – прочими институциональными инвесторами.

#### Август

- ✓ Банк Развития принял участие в конференции МБО ШОС. Банки-члены Межбанковского объединения Шанхайской Организации Сотрудничества обсудили состояние мировой экономики и антикризисные меры по выходу из вызванного пандемией экономического кризиса. Мероприятие проходило в онлайн-режиме, где экономисты из России и стран ШОС представили свой анализ ситуации и прогноз на ближайшие месяцы, а также предложили планы действий по выходу из кризиса и обменялись практическим опытом по мерам поддержки национальных экономик. Государственная корпорация развития ВЭБ.РФ выступила организатором мероприятия, как председательствующая сторона в МБО ШОС в 2020 году.

Сентябрь

- ✓ При финансовой поддержке БРК в Актау открыт отель международного уровня. Для строительства I очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области АО «Банк Развития Казахстана» открыло кредитную линию компании «Aktau Tourism City LTD». Общая стоимость Проекта составляет 66,8 млрд тенге, БРК предоставил заём в сумме 42 млрд тенге сроком на 20 лет. Финансовые средства, выделенные БРК, были направлены на приобретение оборудования и строительно-монтажные работы.

Строительство нового гостинично-туристского комплекса вблизи города Актау (в 19 км от центра города) позволило создать единственный в Центрально-Азиатском регионе морской курорт, предоставляющий пятизвездочный сервис по системе «all inclusive» от признанного мирового бренда RIXOS. Комплекс представляет первоклассный отдых на берегу Каспийского моря, а также активный отдых (путешествия в акватории Каспийского моря, по полуострову Мангышлак и плато Устюрт).

### Долгосрочная стратегия развития Банка

Решением Совета директоров Банка от 14 июля 2014 года утверждена стратегия развития Банка на 2014-2023 годы (далее – стратегия развития Банка). 29 сентября 2017 года решением Совета директоров Банка стратегия развития Банка была актуализирована в связи с произошедшим в 2015-2016 годах рядом изменений в государственных программах, в реализации которых участвует Банк, а также рядом социально-экономических событий.

Миссия Банка определена как содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны. В соответствии со стратегией развития Банка определены 3 следующие стратегические направления:

- Стратегическое направление - кредитование, в рамках которого будут выполнены такие задачи как предоставление лучших условий финансирования в национальной валюте, совершенствование и внедрение новых инструментов, формирование качественного портфеля проектов, совершенствование законодательства, а также повышение уровня клиентоориентированности;
- Стратегическое направление – управление финансовыми ресурсами, в рамках которого реализуются такие задачи, как привлечение средств на рынках капитала, диверсификация и снижение стоимости источников финансирования, обеспечение достаточности капитала;
- Стратегическое направление – корпоративное управление и совершенствование организации работы, в рамках которого определены такие задачи, как повышение уровня корпоративного управления, совершенствование бизнес-процессов,

повышение уровня прозрачности деятельности, совершенствование кадровой политики, совершенствование системы управления рисками.

## 11. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банку и выпущенным Банком ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами присвоены следующие кредитные рейтинги:

Наименование агентства	Moody's Investors Service Ltd.	Standard & Poor's Financial Services LLC	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения агентства	Российский филиал: Россия, Москва, 125047, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж	Российский офис: Россия, Москва, 125009, бизнес-центр "Моховая", ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж	125047, Россия, Москва, ул. Гашека, д. 6
Вид рейтинга	Долгосрочный рейтинг в иностранной и в местной валюте	Долгосрочный рейтинг в иностранной и в местной валюте	Долгосрочный рейтинг в иностранной и в местной валюте
Банк	Ваа3 (07.02.2020 г.)	BB+ (29.06.2020 г.)	BBB- (20.03.2020 г.)
<b>Рейтинги ценных бумаг:</b>			
Купонные международные облигации (ISIN XS0220743776)	Ваа3	BB+	BBB-
Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)	Ваа3	BB+	BBB-
Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435; ISIN (144A) US25159XAB91)	Ваа3	BB+	BBB-
Купонные облигации без обеспечения (ISIN KZ2C00003002)	Ваа3	BB+	BBB-
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS1734574137)	Ваа3	BB+	BBB-

Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS1814831563, ISIN (144A) XS1814863335)	Вaa3	BB+	BBB-
--	------	-----	------

## 12. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента

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

## 13. Филиалы и представительства эмитента

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства.

## 14. Сведения об акционерном капитале эмитента

Формирование уставного капитала осуществлялось Банком путем размещения своих простых акций. Привилегированные акции Банком не выпускались.

	Сведения о простых акциях по состоянию на 30 сентября 2020 года
Количество объявленных акций	2 119 519
Общее количество акций, оплаченных учредителями (инвесторами)	2 109 270
Общее количество акций, находящихся в обращении у акционеров Банка	2 109 270
Общее количество выкупленных Банком акций	Не имеется
Количество акций, находящихся в собственности дочерних организаций Банка	Отсутствуют

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

Даты	Количество простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тыс. тг.	Сумма вноса в уставный капитал за период/ Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
<b>На 31.12.2001</b>	<b>480 534</b>	-	<b>24 026 677</b>
Взносы в капитал	119 466	50	5 973 323
<b>На 31.12.2002</b>	<b>600 000</b>	-	<b>30 000 000</b>
Взносы в капитал	154 000	50	7 700 000
<b>На 31.12.2003</b>	<b>754 000</b>	-	<b>37 700 000</b>
Взносы в капитал	213 026	50	10 651 300
<b>На 31.12.2004</b>	<b>967 026</b>	-	<b>48 351 300</b>
Взносы в капитал	229 482	50	11 474 146
<b>На 31.12.2005</b>	<b>1 196 508</b>	-	<b>59 825 446</b>
Взносы в капитал	214 950	50	10 747 500
<b>На 31.12.2006</b>	<b>1 411 458</b>	-	<b>70 572 946</b>
Взносы в капитал	408 061	50	20 403 004

Даты	Количество простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тыс. тг.	Сумма взноса в уставный капитал за период/ Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
<b>На 31.12.2007</b>	<b>1 819 519</b>	-	<b>90 975 950</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2008</b>	<b>1 819 519</b>	-	<b>90 975 950</b>
Взносы в капитал	247 006	668	165 000 008
<b>На 31.12.2009</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2010</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2011</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	2 994	668	1 999 992
Взносы в капитал	1	691 561	691 561
<b>На 31.12.2012</b>	<b>2 069 520</b>	-	<b>258 667 511</b>
Взносы в капитал	30 000	1 000	30 000 000
<b>На 31.12.2013</b>	<b>2 099 520</b>	-	<b>288 667 511</b>
Взносы в капитал	5 000	5 000	25 000 000
<b>На 31.12.2014</b>	<b>2 104 520</b>	-	<b>313 667 511</b>
Взносы в капитал	1 000	40 000	40 000 000
<b>На 31.12.2015</b>	<b>2 105 520</b>	-	<b>353 667 511</b>
Взносы в капитал	500	40 000	20 000 000
<b>На 31.12.2016</b>	<b>2 106 020</b>	-	<b>373 667 511</b>
Взносы в капитал	625	40 000	25 000 000
<b>На 31.12.2017</b>	<b>2 106 645</b>	-	<b>398 667 511</b>
Взносы в капитал	250	40 000	10 000 000
<b>На 31.12.2018</b>	<b>2 106 895</b>	-	<b>408 667 511</b>
Взносы в капитал	925	40 000	37 000 000
<b>На 31.12.2019</b>	<b>2 107 820</b>	-	<b>445 667 511</b>
Взносы в капитал	1 450	40 000	58 000 000
<b>На 30.09.2020</b>	<b>2 109 270</b>	-	<b>503 667 511</b>

Уставом Банка предусмотрены следующие права Единственного акционера Банка:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Единственным акционером Банка или уставом Банка;
- 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;
- 6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года №415 "Об акционерных

обществах" (далее – "Закон об АО"), с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 10) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 11) избирать членов Совета директоров и досрочно прекращать их полномочия;
- 12) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;
- 13) иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и уставом Банка.

## 15. Избранные финансовые данные за последние три года

Тыс. тенге (если не указано иное), консолидированные данные

	30.09.2020 (неаудир.)	31.12.2019 (аудир.)	31.12.2018 (аудир.)	31.12.2017 (аудир.)
Активы	2 915 329 466	2 590 815 545	2 536 608 872	2 563 541 178
Чистые активы	481 030 675	428 377 848	376 034 347	408 167 154
Количество размещенных акций, шт.	2 109 270	2 107 820	2 106 895	2 106 645
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	114 937 390	144 098 438	147 148 236	146 274 589
Прочие процентные доходы	31 816 311	30 354 669	23 947 251	13 657 460
(-) убыток/прибыль за период	586 986	10 958 476	3 243 808	4 761 226
Прочий совокупный (-) убыток/ доход	- 2 646 616	5 358 168	- 5 068 475	11 088 785
Общий совокупный (-) убыток/ доход	- 2 059 630	16 316 644	- 1 824 667	15 850 011
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию, тенге <sup>4</sup>	278	5 200*	1 540	2 261

## 16. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Банка принят в новой редакции 20 декабря 2017 года.

<sup>4</sup> Неаудированные данные

### Раздел 3. ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

#### 17. Структура органов эмитента

Органами Банка являются:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, принимающий решения по вопросам внутренней кредитной политики Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Кредитный комитет;
- орган, принимающий решения по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Инвестиционный комитет;
- контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка

#### Единственный акционер

К исключительной компетенции Единственного акционера относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) внесение изменений и (или) дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и (или) дополнений в него;
- 4) увеличение количества объявленных акций Банка или изменение вида размещённых объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) выпуск ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) обмен размещённых акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 9) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО и внесение изменений в такую методику;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчётный финансовый год, выплата дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчёте на одну простую акцию Банка;
- 11) невыплата дивидендов по простым акциям Банка;
- 12) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;



- 13) утверждение годовой финансовой отчётности Банка;
- 14) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Банка, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 15) добровольный делистинг акций Банка;
- 16) участие Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации и участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании путём передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 17) участие Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в соответствии с Законом о Банке (за исключением участия Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании в случае передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов);
- 18) избрание председателя Правления, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 19) утверждение годового отчёта Банка;
- 20) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, по перечню, определяемому Единственным акционером, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 21) назначение проверок (ревизий) в Банке;
- 22) заключение Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов либо заключение Банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 23) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности, не относящимся к компетенции иных органов и (или) должностных лиц Банка;
- 24) иные вопросы, которые отнесены законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка и (или) Меморандумом о кредитной политике Банка к исключительной компетенции Единственного акционера.

### **Совет Директоров**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательными актами Республики Казахстан и (или) уставом Банка и (или) внутренними документами Банка к исключительной компетенции Единственного акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии Банка, внесение изменений, дополнений, мониторинг её реализации;

- 2) утверждение плана развития Банка, а также внесение изменений, дополнений, мониторинг его реализации;
- 3) утверждение плана мероприятий по реализации стратегии развития Банка, внесение изменений, дополнений, мониторинг его реализации;
- 4) размещение (реализация), в том числе количество размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способ и цена их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частями второй и третьей пункта 1 статьи 18 Закона об АО;
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) создание комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров, досрочное прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров, внесение изменений и (или) дополнений в положения о комитетах Совета директоров;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, за исключением назначения и досрочного прекращения полномочий председателя Правления;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Банка;
- 10) предоставление согласия относительно возможности Председателя и членов Правления работать и занимать должности в других организациях;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение её руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки руководителя и работников, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) руководителя и работников службы внутреннего аудита;
- 12) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности, не относящимся к компетенции иных органов и (или) должностных лиц Банка, а также рассмотрение результатов их исполнения;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря и работников корпоративного секретариата, порядка их работы, досрочное прекращение их полномочий, определение размера их должностного оклада и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) корпоративного секретаря и работников корпоративного секретариата;
- 14) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмена;
- 15) назначение, определение срока полномочий комплаенс-контролёра и работников службы комплаенс Банка, порядка их работы, досрочное прекращение их полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки комплаенс-контролёра и работников

- службы комплаенс Банка, а также принятие решения о премировании комплаенс-контролёра и работников службы комплаенс Банка;
- 16) утверждение отчетов о работе Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, корпоративного секретаря и корпоративного секретариата, службы внутреннего аудита, службы комплаенс Банка;
  - 17) предварительное утверждение годовой финансовой отчётности;
  - 18) принятие решения об урегулировании корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, а также отдельных конфликтов, относящихся к компетенции Правления, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления либо принятые Правлением Банка решения;
  - 19) заключение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Банка в соответствии с подпунктом 22) пункта 9.1 устава Банка;
  - 20) утверждение общей численности работников и организационной структуры Банка;
  - 21) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;
  - 22) утверждение внутренних документов по управлению рисками и (или) внесение изменений и (или) дополнений в них (политика и (или) правила управления рисками, регистр рисков и план мероприятий по управлению рисками карта рисков, показатели риск-аппетита и уровни толерантности к рискам, перечень ключевых индикаторов рисков, лимиты в соответствии с утвержденными Советом директоров внутренними актами по управлению рисками, отчеты по рискам, утверждение внутренних актов по вопросам системы внутреннего контроля, внесение изменений и (или) дополнений в них;
  - 23) определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Банка, в том числе финансовой;
  - 24) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 8), 12), 18), 21), 23) пункта 9.1 устава Банка;
  - 25) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка по перечню, определяемому Советом директоров, (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером и Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
  - 26) утверждение отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления;
  - 27) рассмотрение отчёта о результатах аудита деятельности Банка и выводах (рекомендациях) аудиторской организации (аудитора);
  - 28) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
  - 29) утверждение отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов Банка, внесение изменений и (или) дополнений в них;

- 30) участие Банка в соответствии с Законом о Банке в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также участия в уставных капиталах заёмщиков при мезонинном финансировании, путём передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 31) подготовка предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию Банка;
- 32) утверждение правил, определяющих общие условия проведения операций Банка, внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 33) утверждение учётной политики Банка, внесение изменений и (или) дополнений в нее;
- 34) проведение оценки деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов Совета директоров и представление информации о результатах проведенной оценки Единственному акционеру, повышение квалификации всех или отдельных членов Совета директоров, утверждение (изменение, дополнение) годового Плана повышения квалификации членов Совета директоров;
- 35) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 36) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка и (или) Меморандумом о кредитной политике Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

## Правление

К компетенции Правления относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) утверждение годового бюджета в рамках утвержденного плана развития Банка;
- 2) утверждение правил о стимулировании труда и социальной поддержке работников Банка (за исключением членов Правления Банка, корпоративного секретаря, работников корпоративного секретариата, руководителя и работников службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера и работников службы комплаенс);
- 3) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую от двух до десяти процентов его собственного капитала;
- 4) утверждение штатного расписания с учетом утвержденной Советом директоров общей численности;
- 5) утверждение правил об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов (за исключением членов Правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря и работников корпоративного секретариата, комплаенс – контролёра и работников службы комплаенс), внесение изменений и (или) дополнений в правила об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов;
- 6) утверждение налоговой учетной политики, внесение изменений и (или) дополнений в нее;
- 7) утверждение политики в области спонсорской (благотворительной) помощи внесение изменений и (или) дополнений в нее, оказание спонсорской (благотворительной) помощи;

- 8) утверждение политики информационной безопасности, политики в области экологии, охраны труда безопасности труда, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 9) обеспечение соблюдения политики управления комплаенс-риском и принятие коррективных мер, в случае выявления комплаенс-риска;
- 10) осуществление руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров;
- 11) реализация стратегий и планов развития Банка;
- 12) утверждение положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка;
- 13) принятие решений о досрочном погашении займов, привлеченных Банком;
- 14) рассмотрение ежеквартального отчёта об исполнении бюджета Банка;
- 15) утверждение политики противодействия коррупции, внесение изменений и (или) дополнений в политику противодействия коррупции;
- 16) утверждение внутренних документов Банка, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров или Единственного акционера;
- 17) утверждение внутренних документов по планированию и исполнению годового бюджета Банка;
- 18) принятие решений о заключении Банком сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, не отнесённых к компетенции иных органов Банка или Председателя Правления;
- 19) создание Кредитного и Инвестиционного комитетов, определение их количественного состава, срока полномочий, назначение членов, а также досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о Кредитном и Инвестиционном комитетах, внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 19-1) определение компетенции и (или) делегирование части своих полномочий Кредитному и Инвестиционному комитетам с учетом требований Устава, законодательства Республики Казахстан и иных внутренних актов Банка;
- 20) высвобождение, замена обеспечения, реализация заложенного имущества и (или) обращение взыскания на предоставленное обеспечение в рамках финансирования в соответствии с Меморандумом;
- 21) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 7)-16) пункта 10.2 Устава Банка, и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Банка;
- 21-1) принятие к сведению вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, указанных в подпунктах 7)-16) пункта 10.2 устава Банка и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Банка;
- 22) иные вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка.

### **Служба внутреннего аудита**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, оценки в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области

корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Банка, образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита Банка не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления

Служба внутреннего аудита Банка в установленном Советом директоров порядке:

- 1) представляет Совету директоров независимую объективную информацию о деятельности Банка, а также необходимые разъяснения и пояснения в полном объеме и на своевременной основе;
- 2) проводит оценку и способствует совершенствованию процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход;
- 3) осуществляет иные функции, входящие в ее компетенцию, в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

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

Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров Банка.

## 18. Члены совета директоров эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения о трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Председатель Совета директоров: Арифханов Айдар Абдразахович Вступил в должность 20.12.2017 г.	2012 год – по настоящее время: член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан; ноябрь 2015 года – январь 2017 года: Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан; январь - декабрь 2017 года: Заместитель Председателя Правления АО "НУХ "Байтерек"; февраль 2017 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "ФРП "Даму"; февраль 2017 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Экспортная страховая компания "KazakhExport"; декабрь 2017 года – по настоящее время: Председатель Правления АО "НУХ "Байтерек"; декабрь 2017 года – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана"; январь 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "НУХ "Байтерек". март 2019 года – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО "Жилстройсбербанк Казахстана".

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения о трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Член Совета директоров: Карагойшин Рустам Тимурович Вступил в должность 10.06.2019 г.</p>	<p>В 2011 - 2019 годы работал начальником отдела внешнеэкономической деятельности Департамента маркетинга нефти и нефтепродуктов ТОО "Petroleum Operating", Председателем правления ТОО "Credit Systems", заместителем Генерального директора, затем Генеральным директором ТОО "Сбербанк Лизинг", заместителем Председателя правления АО "КазАгроФинанс", Генеральным директором ТОО "Зерновой Консорциум Казахстана";</p> <p>май 2019 года – по настоящее время: заместитель Председателя Правления АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";</p> <p>июнь 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана".</p>
<p>Член Совета директоров: Саркулов Абай Серикович Вступил в должность 29.04.2019 г.</p>	<p>апрель 2016 года – февраль 2017 года: Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>февраль 2017 года – апрель 2019 года: Председатель Правления АО "ФРП "Даму";</p> <p>апрель 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров и Председатель Правления АО "Банк Развития Казахстана".</p>
<p>Член Совета директоров: Омаров Марат Талгатович Вступил в должность: 10.06.2019 г.</p>	<p>В 2012 – 2017 годы работал советником Министра экономического развития и торговли (в последующем – экономики и бюджетного планирования, национальной экономики) РК, заместителем директора Департамента формирования тарифной и институциональной политики Министерства национальной экономики РК, Управляющим директором АО "Казакхтелеком";</p> <p>в 2017 - 2019 годы занимал должность Председателя правления АО "Национальное агентство по технологическому развитию", после трансформации - Председатель правления АО "QazTech Ventures" (входит в структуру АО "НУХ "Байтерек");</p> <p>май 2019 года - по настоящее время: Управляющий директор - Член Правления АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";</p> <p>июнь 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана".</p>
<p>Член Совета директоров – независимый директор: Сайденов Анвар Галимуллаевич Вступил в должность 24.10.2018 г.</p>	<p>декабрь 2012 года – октябрь 2018 года: член Совета директоров АО "Bank RBK";</p> <p>январь 2016 года – апрель 2016 года: Председатель Совета директоров АО "Международный аэропорт Алматы";</p> <p>апрель 2016 года – апрель 2019 года: член Совета директоров, независимый директор АО "Народный банк Казахстана";</p> <p>октябрь 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>февраль 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО "Банк Хоум Кредит";</p> <p>апрель 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит".</p>

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения о трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Член Совета директоров – Независимый директор: Марсия Элизабет Кристиан Фавале Вступила в должность 26.01.2015 г.</p>	<p>февраль 2009 года – настоящее время: Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC; январь 2015 года – настоящее время: член Совета директоров - независимый директор АО "Банк Развития Казахстана".</p>
<p>Член Совета директоров – Независимый директор: Антонио Сомма Вступил в должность 02.12.2016 г.</p>	<p>2011 год – по настоящее время: Руководитель программы по повышению конкурентоспособности стран Евразии Организации Экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), г. Париж, Франция; декабрь 2016 года – настоящее время: член Совета директоров - независимый директор АО "Банк Развития Казахстана".</p>

Члены Совета директоров Банка не участвуют в уставном капитале Банка и его дочерних компаний.

## 19. Комитеты совета директоров эмитента

<b>Наименование комитета:</b>	Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию
<b>Компетенция комитета:</b>	Комитет создан для подготовки совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средней и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития
<b>Ф.И.О., даты вступления в должности каждого члена комитета</b>	Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Антонио Сомма, с 02.12.2016 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Карагойшин Рустам Тимурович, с 25.06.2019 г. Омаров Марат Талгатович, с 25.06.2019 г.

<b>Наименование комитета:</b>	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
<b>Компетенция комитета:</b>	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам АО "Банк Развития Казахстана" создан для повышения эффективности и качества работы совета директоров, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов совета директоров Общества, членов правления Общества, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки корпоративного секретариата.
<b>Ф.И.О., даты вступления в должности каждого члена комитета</b>	Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Антонио Сомма, с 02.12.2016 г. Карагойшин Рустам Тимурович, с 25.06.2019 г. Омаров Марат Талгатович, с 25.06.2019 г.

<b>Наименование комитета:</b>	Комитет по управлению рисками
-------------------------------	-------------------------------



<b>Компетенция комитета:</b>	Комитет по управлению рисками создан для подготовки совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Обществе, совершенствования и укрепления системы управления рисками
<b>Ф.И.О., даты вступления в должности каждого члена комитета</b>	Антонио Сомма, с 02.12.2016 г. Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Карагойшин Рустам Тимурович, с 25.06.2019 г. Омаров Марат Талгатович, с 25.06.2019 г.

<b>Наименование комитета:</b>	Комитет по аудиту
<b>Компетенция комитета:</b>	Комитет по аудиту был создан с целью повышения эффективности и качества работы совета директоров Общества посредством подготовки совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и службы комплаенс Общества, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов.
<b>Ф.И.О., даты вступления в должности каждого члена комитета</b>	Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Антонио Сомма, с 02.12.2016 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Карагойшин Рустам Тимурович, с 25.06.2019 г. Омаров Марат Талгатович, с 25.06.2019 г.

## 20. Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, при наличии - отчество и должность сотрудника	Дата вступления в должность
Руководитель Службы внутреннего аудита Жусупбекова Бакыт Кокановна	26.09.2016 г.
Главный внутренний аудитор Службы внутреннего аудита Алиакпарова Асель Айдаровна	24.09.2019 г.
Главный внутренний аудитор Службы внутреннего аудита Ергужиева Гаухар Хамидуллаевна	01.05.2019 г.
Внутренний аудитор Службы внутреннего аудита Волкова Светлана Анатольевна	27.02.2020 г.

## 21. Исполнительный орган Банка

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа	Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
Член Совета директоров: Саркулов Абай Серикович	2015 – 2016 годы: Управляющий директор, член Правления АО "Банк Развития Казахстана";

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
<p>Вступил в должность 29.04.2019 г.</p>	<p>апрель 2016 года – февраль 2017 года: Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>февраль 2017 года – апрель 2019 года: Председатель Правления АО "ФРП "Даму";</p> <p>апрель 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров и Председатель Правления АО "Банк Развития Казахстана".</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Возглавляет Правление, созывает заседание Правления.</li> <li>2) Организует 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-распределительные, административно-хозяйственные функции.</li> <li>6) В пределах своей компетенции издает приказы по кадровым вопросам в отношении членов правления Банка, в том числе по вопросам, связанным с отпусками (в том числе ежегодными трудовыми отпусками, отпусками без сохранения заработной платы, отзывами из отпусков), командировками, участием в семинарах, тренингах, форумах, конференциях и т.д.</li> <li>7) Подписывает официальные ответы на запросы, письма и обращения представителей средств массовой информации (далее – "СМИ").</li> <li>8) Подписывает официальные письма и обращения Банка в СМИ.</li> <li>9) Подписывает отчетность по проектам Банка для Единственного акционера Банка.</li> <li>10) Подписывает документы (переписка) с национальными институтами развития, государственными органами Республики Казахстан и иными организациями по вопросам реализации государственных и иных программ.</li> <li>11) Осуществляет организацию и координацию работы по вопросам защиты государственных секретов.</li> <li>12) Взаимодействует с Председателем Совета директоров Банка по вопросу деятельности Банка.</li> <li>13) Осуществляет иные функции, определенные уставом Банка, решениями Единственного акционера, Совета директоров и внутренними актами Банка.</li> <li>14) Принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимые для</li> </ol>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<p>выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, 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, советников, Службы безопасности, Службы по связям с общественностью.</p> <p>Председатель Правления в пределах своей компетенции издает приказы, дает распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.</p>
<p>Заместитель Председателя Правления: Аубакиров Думан Бауыржанұлы</p> <p>Вступил в должность 31.03.2017 г.</p>	<p>февраль 2015 года – март 2017 года: Управляющий директор АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>февраль 2017 года – по настоящее время: Член Правления АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>март 2017 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана".</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Общая организация и координация кредитной деятельности Банка, реализации кредитной политики Банка, формирования кредитного портфеля Банка, участие в управлении ссудным портфелем Банка.</li> <li>▪ Общая организация и координация процесса банковской экспертизы, реализации, финансирования, мониторинга инвестиционных проектов, экспортных операций, межбанковского кредитования (далее – «Проекты»).</li> <li>▪ Общая организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с АО «Фонд развития промышленности», DBK Capital Structure Fund B.V. (дочерняя организация, зарегистрированная в Нидерландах, Амстердам).</li> <li>▪ Общая организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с финансовыми организациями и институтами во вопросам кредитной деятельности Банка.</li> <li>▪ Общая организация и координация деятельности, связанной с выполнением Банком функций агента/поверенного.</li> <li>▪ Представление интересов Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.</li> </ul>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Общая организация и координация 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.).</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по осуществлению мероприятий, предусмотренных внутренними актами Банка по обеспечению формирования качественного ссудного портфеля Банка.</li> <li>▪ Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления Аубакировым Д.Б.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления Аубакировым Д.Б. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями.</li> <li>▪ Организация и координация деятельности по техническому анализу проектов, в рамках осуществления кредитной деятельности.</li> <li>▪ Организация и координация работы по осуществлению кредитного анализа и структурирования кредитных инструментов.</li> <li>▪ Организация и координация работы по отраслевому анализу.</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления Аубакиров Д.Б. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Исмагамбетова А.М., Департамента отраслевого анализа, Департамента кредитного анализа и структурирования сделок, Управления технического анализа, контролирует и координирует деятельность Дирекции по работе с клиентами, Департамента по работе с финансовыми институтами.</li> </ul>
<p>Заместитель Председателя Правления: Бабичев Дмитрий Юрьевич Вступил в должность: 29.03.2016 г.</p>	<p>июль 2013 года – март 2016 года: Директор Департамента управления рисками АО «НУХ» «Байтерек»; март 2016 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Общая организация и координация деятельности Банка по вопросам стратегии, планирования.</li> </ul>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Общая организация и координация работы с международными инвестиционными банками, финансовыми организациями и институтами, инвесторами, кредиторами Банка.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по мониторингу внутренних и внешних рынков ценных бумаг, денежных и валютных рынков, рынка обратного РЕПО и межбанковских депозитов.</li> <li>▪ Общая организация и координация деятельности Банка по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка.</li> <li>▪ Общая организация и координация взаимоотношений Банка с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и иными уполномоченными органами по вопросам управления инвестиционным портфелем, политики заимствования и управления долгом.</li> <li>▪ Общая организация и координация 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.</li> <li>▪ Представление интересов Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.</li> <li>▪ Общая организация и координация операционной деятельности, организация установления корреспондентских отношений с финансовыми организациями.</li> <li>▪ Общая организация и координация деятельности по вопросам формирования и реализации учетной политики Банка, налоговой учетной политики.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по осуществлению валютного контроля экспортно-импортных операций клиентов в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по составлению и предоставлению финансовой отчетности Единственному акционеру Банка.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по определению принципов тарифной политики Банка и способов ее практической реализации;</li> <li>▪ Общая организация и координация работы по вопросу анализа исполнения бюджета Банка и предоставление информации о ходе исполнения бюджета на рассмотрение Бюджетной комиссии Банка, руководству Банка в установленные сроки в соответствии с внутренними актами Банка.</li> </ul>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления Бабичевым Д.Ю.</li> <li>▪ Общая организация и координация 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 Бабичевым Д.Ю.</li> <li>▪ Общая организация и координация работы в подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления Бабичевым Д.Ю. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями.</li> </ul> <p>Заместитель Председателя Правления Бабичев Д.Ю. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью. Управляющего директора Абишевой Б.Т., Управляющего директора Сатаева Р.К., Департамента бухгалтерского учета, контролирует и координирует деятельность Департамента казначейства, Департамента фондирования и работы с инвесторами, Операционного департамента, Финансового департамента, Департамента стратегии и планирования.</p>
<p>Заместитель Председателя Правления: Кенжебаева Сандугаш Айбасовна</p> <p>Вступила в должность: 10.04.2019 г.</p>	<p>2015 год – август 2016 года: Старший банкир Дирекции по работе с клиентами АО «Банк Развития Казахстана»;</p> <p>август 2016 года – декабрь 2017 года: Исполнительный директор в Евразийском Банке Развития;</p> <p>декабрь 2017 года – апрель 2019 года: Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана»;</p> <p>апрель 2019 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая организация и координация деятельности Банка по управлению, идентификации, оценке, контролю и мониторингу кредитных, финансовых и операционных рисков, обеспечение эффективного функционирования корпоративной системы управления рисками.</li> <li>• Общая организация и координация процесса оценки обеспечения исполнения обязательств перед Банком, предоставляемого в рамках осуществления Банком кредитной деятельности.</li> </ul>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая организация и координация деятельности по методологии, моделированию и мониторингу, обеспечению методологической документации и инструментария для оценки кредитных рисков, мониторингу сигналов раннего оповещения.</li> <li>• Общая организация и координация работы по утверждению кредитного рейтинга кредитного инструмента в соответствии с внутренними актами Банка.</li> <li>• Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления Кенжебаевой С.А.</li> <li>• Общая организация и координация 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 Кенжебаевой С.А.</li> <li>• Представление интересов Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк.</li> <li>• Общая организация и координация работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателем Правления Кенжебаевой С.А. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями.</li> <li>• Организация и координация деятельности Банка по автоматизации и программно-техническому обеспечению.</li> <li>• Организация и координация деятельности Банка по организации бизнес-процессов. Заместитель Председателя Правления Кенжебаева С.А. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Сурапбергенова Б.Д., контролирует и координирует деятельность Департамента кредитных рисков, Департамента операционных и финансовых рисков, Департамента методологии, моделирования и мониторинга, Департамента оценки обеспечения, Департамента информационных технологий, Департамента бизнес-процессов.</li> </ul>
<p>Управляющий директор – член Правления: Шарипов Асет Булатович Вступил в должность: 16.03.2020 г.</p>	<p>2017 год - март 2020 года: Управляющий директор – член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»; март 2020 года – по настоящее время: Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p> <p><b>Полномочия:</b></p>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы с проблемными активами Банка, а также претензионной и исковой работы;</li> <li>• Общая организация и координация взаимодействия с правоохранительными и иными уполномоченными государственными органами, осуществляющими проверку деятельности Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Правления, Совета директоров и комиссий Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы по разработке и согласованию типовых и нетиповых форм договоров, используемых в деятельности Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы по привлечению либо аккредитации Банком юридических консультантов Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы по правовому сопровождению вопросов связанных с деятельностью Банка, в том числе: вопросов деятельности АО «Фонд развития промышленности» дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана» и других дочерних организаций Банка, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 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 секретариата Совета директоров Банка;</li> <li>• Общее правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском;</li> <li>• Представление интересов Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;</li> <li>• Общая организация и координация деятельности секретариата Правления Банка;</li> <li>• Общая организация и координация 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 Управляющим</li> </ul>



Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа	Сведения о трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
	<p>директором – членом Правления Шариповым А.Б. являются ответственными исполнителями (соискателями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Управляющим директором – членом Правления Шариповым А.Б.;</li> <li>Общая организация и координация деятельности по ведению кредитных досье, кредитному администрированию проектов;</li> <li>Общая организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с кредитными бюро.</li> </ul> <p>Управляющий директор – член Правления Шарипов А.Б. непосредственно контролирует и координирует деятельность Департамента правового обеспечения, Департамента правового сопровождения кредитной деятельности, Административного департамента, Службы по работе с проблемными активами, Секретариата Правления, Департамента кредитного администрирования.</p>

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

## 22. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов эмитента

Наименование органов Банка	Вознаграждение и бонусы, выплаченные за период с октября 2019 года по сентябрь 2020 года, тыс. тенге	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям за период с октябрь 2019 года по сентябрь 2020 года, тыс. тенге (если такие накопления предусмотрены)
Совет директоров Банка	246,453	-
Правление Банка	316,666	-

## 23. Организационная структура Банка

### Филиалы и представительства Банка

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства.

### Структурные подразделения Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года

Наименование структурного подразделения Банка	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Банка
Служба внутреннего аудита	Жусупбекова Бакыт Кокановна

Корпоративный секретариат	Касенова Айман Курмановна
Служба комплаенс	Аймурзина Алма Капаровна
Служба безопасности	Усманов Альжан Абильжанович
Служба по связям с общественностью	Жумабекова Жанар Карпыковна
Департамент по управлению человеческими ресурсами	Нишанова Замира Абдуалимовна
Секретариат правления	Нургалиев Жанибек Ерланович
Департамент по работе с финансовыми институтами	Бижанова Бакытгуль Каиржановна
Дирекция по работе с клиентами	Исмагамбетов Адиль Мухтарович
Департамент кредитного анализа и структурирования сделок	Ансаганова Жанат Жумабеккызы
Департамент информационных технологий	Шмагин Сергей Викторович
Департамент стратегии и планирования	Тастамбеков Кайрат Абилович
Департамент отраслевого анализа	Исабаев Ержан Бекжанович
Департамент бизнес-процессов	Жургенбаева Дамегуль Сериковна
Департамент кредитных рисков	Зейнешева Зульфия Хамзаевна
Департамент методологии, моделирования и мониторинга	Мейрхан Марлен
Департамент операционных и финансовых рисков	Талқыбекұлы Адилбек
Департамент оценки обеспечения	Сулейманов Ербол Сейткасымович
Управление технического анализа	Кзылбаев Алим Тлеулесович
Департамент кредитного администрирования	Шалаганова Раушан Хафизбековна
Департамент правового сопровождения кредитной деятельности	Ахметжанова Карлыгаш Бериковна
Департамент казначейства	Аубакиров Айбат Кайратович
Департамент фондирования и работы с инвесторами	Измуханбетов Серик Нургужаевич
Департамент бухгалтерского учета	Мамекова Сауле Мамыровна
Финансовый департамент	Панькова Ирина Евгеньевна
Операционный департамент	Нургалиева Айнур Рамазановна
Департамент правового обеспечения	Мадиев Даурен Нураханович
Служба по работе с проблемными активами	Баймолдин Тулеген Куандыкович
Административный департамент	Карабаев Нуржан Рымбекович

### Сведения о численности сотрудников Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года

Общее количество работников Банка	223
Среднесписочная численность работников Банка за последние 12 месяцев	216,6

## 24. Сведения о единственном акционере Банка

Единственным акционером Банка является акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

Полное наименование/ сокращенное наименование	Место нахождения	Доля участия в размещенных и голосующих акциях Банка
Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	Республика Казахстан, Z05T2H3, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55А	100%

Единственным акционером АО "НУХ "Байтерек" является Правительство Республики Казахстан, представленное Комитетом государственного имущества и приватизации Республики Казахстан.

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

## 25. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Банк

Ниже приведен перечень организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 30 сентября 2020 года Банк владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала):

Полное наименование	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	DBK Capital Structure Fund B.V.	Акционерное общество «Группа Компаний Аллюр»
Сокращенное наименование	АО «Фонд развития промышленности»	DBK CSF BV	АО «Группа Компаний Аллюр»
БИН	050940001237	171250014631	140840016260
Место нахождения	Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15., Бизнес-центр «Байтерек», 3-4 этажи	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 С-11 1077XX	Республика Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Промышленная, дом 41, 110006
Процентное соотношение акций, принадлежащих Банку, к общему количеству размещенных акций	100%	100%	9,8996%
Вид деятельности	Лизинговая деятельность	Инвестиционный фонд	Консультирование по вопросам коммерческой

			деятельности и управления
<b>ФИО первого руководителя</b>	Председатель Правления Байбазаров Нурлан Серикович	-	Холстинина Оксана

Ниже приведены основные финансовые показатели АО «Фонд развития промышленности и DBK CSF BV, в уставном капитале которых Банк владеет более чем пятьюдесятью процентами от общего количества размещенных акций:

Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	9 мес. 2020/ 30.09.2020	2019/ 31.12.2019	2018/ 31.12.2018	2017/ 31.12.2017
Собственный капитал	108 435 586	88 425 857	45 322 681	43 932 889
Активы	507 541 042	453 981 898	315 341 793	242 794 200
Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)	22 942 625	24 685 831	20 688 847	14 142 769
Чистая прибыль	10 756 310	3 517 087	3 800 871	3 588 977

DBK Capital Structure Fund B.V.	9 мес. 2020/ 30.09.2020	2019/ 31.12.2019	2018/ 31.12.2018	2017/ 31.12.2017
Собственный капитал	20 247 590	19 290 577	9 140 501	-
Активы	20 248 502	19 275 871	9 155 884	-
Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)	-	-	-	-
Чистая прибыль	951 557	(19 305)	(19 428)	-

## 26. Сведения о других аффилированных лицах Банка

Сведения об аффилированных лицах Банка приведены в Приложении №2 к настоящему инвестиционному меморандуму.

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

Наименование	Место нахождения	Место и функции Банка в данных организациях
Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	Республика Казахстан Z05T2H3, город Нур-Султан, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55а	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации

## Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

### 28. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Банку финансовые услуги

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
Республиканское государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-3, 21	Досаев Ерболат Аскарбекович	Корреспондентский счет
АО "Народный Банк Казахстана"	Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Корреспондентский счет
ДБ АО "Сбербанк"	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1	Тенизбаев Ельдар Амантаевич	Корреспондентский счет
JPMORGAN CHASE BANK N.A.	270, Park Avenue, New York, New York, 10017, USA	James Dimon Chairman and CEO	Корреспондентский счет
THE BANK OF NEW YORK MELLON	240 Greenwich Street Manhattan, New York, U.S.	Thomas P. Gibbons Chief Executive Officer	Корреспондентский счет
CITIBANK N.A.	388 Greenwich Street New York, NY 10013 U.S.A.	Michael Corbat Chief Executive Officer	Корреспондентский счет
Citibank U.K.	Citigroup Centre 33 Canada Square Canary Wharf London, E14 5LB, UK	David Livingstone Chief Executive Officer Europe, Middle East & Africa	Корреспондентский счет
COMMERZBANK AG	Kaiserstraße 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany	Martin Zielke	Корреспондентский счет
ING Belgium	Avenue Marnixlaan 24 B-1000 Brussels, Belgium	Erik Van Den Eynden Chief Executive Officer	Корреспондентский счет
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Российская федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Греф Герман Оскарович	Корреспондентский счет
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (BEIJING MUNICIPAL BRANCH)	No.55 FuXingMenNei Street Xicheng District, Beijing, China, 100140	Chen Siqing Chairman, Executive Director	Корреспондентский счет

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
АО "First Heartland Jýsan Bank"	050013, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242	Кайып Айбек Торбекулы	Корреспондентский счет
АО ДБ "Альфа-Банк"	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226	Аникина Алина Владимировна	Корреспондентский счет
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, район Бостандыкский, ул. Тимирязева, дом 26/29	Забелло Дмитрий Александрович	Корреспондентский счет
АО "ALTYN BANK" (ДБ China CITIC Bank Corporation Limited)	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109В	Альменов Марат Беркутбаевич	Корреспондентский счет

## 29. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Банка

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2019 года осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью "КПМГ Аудит" (Ирматов Р.И. - Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000053 от 06.01.2012; Урдабаева А.А. – Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000096 от 27 августа 2012 года).

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 06 декабря 2006 года.

Товарищество с ограниченной ответственностью "КПМГ Аудит" является членом Профессиональной аудиторской организации "Палата аудиторов Республики Казахстан".

## 30. Финансовый консультант Банка

Финансовым консультантом, принимающим участие в подготовке документов Банка для целей регистрации выпуска облигаций Банка, а также прохождения процедуры листинга облигаций, является Акционерное общество «Haluk Finance» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»):

Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Эмитенту
Республика Казахстан, 050059, город Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж, А05А1В9.	Председатель Правления Аюпов Талгат	1) государственная регистрация выпуска Облигаций; 2) оказание услуг финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпуска Облигаций в официальный список KASE; 3) услуги андеррайтера по размещению выпуска Облигаций.

## **Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

### **31. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента**

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

#### **Сведения об организациях, являющихся конкурентами Банка**

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

#### **Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным**

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

#### **Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли**

В соответствии со стратегическими целями Банк продолжит выступать в качестве одного из ключевых финансовых институтов по предоставлению финансирования в национальной валюте на приемлемых условиях. Данная мера приведет к увеличению объемов кредитования в тенге. Кроме того, Банком будут упрощены механизмы кредитования, проведена работа по снижению административных барьеров, автоматизации и устранению

излишних бизнес-процессов, совершенствованию подходов работы с заемщиками и представлению новых кредитных инструментов.

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

### 32. Сведения о попытках поглощения

У Банка отсутствуют сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк, в том числе через приобретение его акций. В течение 2019 года и за прошедший период 3 квартала 2020 года Банком не предпринимались попытки поглотить другую организацию.

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

#### Соглашения по привлечению займов, заключенные Банком по состоянию на 30 сентября 2020 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/соглашения	Сумма контракта/соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/соглашения
China Development Bank	Договор займа в целях финансирования инвестиционных проектов	607 000 000 долл. США (освоено 395 000 000 долл. США)	21.01.2021 г.
China Development Bank	Договор займа в целях финансирования инвестиционных проектов	650 000 000 долл. США (освоено 419 000 000 долл. США)	15.06.2025
Держатели еврооблигаций	Проспект выпуска облигаций	1 264 004 000 долл. США	10.12.2022 г.
Синдикат банков	Синдицированный займ в целях финансирования инвестиционных проектов	225 000 000 долл. США	25.04.2030 г.
China Development Bank	Договор займа в целях финансирования инвестиционных проектов	800 000 000 долл. США (освоено 280 000 000 долларов США)	26.11.2034 г.

#### Соглашения по выдаче займов на финансирование проектов, заключенные Банком по состоянию на 30 сентября 2020 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/соглашения	Сумма контракта/соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/соглашения
ТОО "ПетроКазахстан Ойл Продактс"	Соглашение об открытии кредитной линии №26-СМ-Х/05 от 19.05.2017 года	932 000 000 долл. США	25.04.2030
ТОО "KAZ Minerals Aktogay" (КАЗ Минералз Актогай)	Соглашение об открытии кредитной линии № 90-СМ-А/05 от 14.12.2016 г.	600 000 000 долл. США	10.06.2025



ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод"	Генеральное кредитное соглашение о предоставлении кредитной линии №CL014-E/10 от 30.07.2010 года	1 063 660 000 долл. США	25.08.2023
ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод"	Договор банковского займа №ДБЗИ 241-E/05-01 от 17.08.2012г.	251 983 878 долл. США	23.10.2025
ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод"	Соглашение об открытии кредитной линии №SKL-227-19 от 26.12.2019 года	79 000 000 000 тенге	26.12.2026
АО "Евроазиатская энергетическая корпорация"	Соглашение об открытии кредитной линии №40-СМ-S/05	360 000 000 долл. США	25.09.2026
ТОО "Актюбинский рельсобалочный завод"	Соглашение об открытии кредитной линии № 28-СМ-D/05-04 от 01.07.2013 г.	47 712 000,01 евро 66 797 802 547 тенге	05.07.2023 05.07.2033
АО "Казахстанский электролизный завод"	Договор банковского займа №КИ216-S/10 от 19.02.2010 г.	400 000 000 долл. США	21.05.2025
ТОО "Павлодарский нефтехимический завод"	Соглашение об открытии кредитной линии №41-СМ-S/05-01 от 25.12.2014 года	51 465 000 000 тенге	25.12.2024
ТОО "Павлодарский нефтехимический завод"	Соглашение об открытии кредитной линии № Доп.4/41-СМ-S/05 от 30.10.2017 года	49 000 000 долл. США	20.11.2024
Евразийский банк развития	Соглашение об открытии кредитной линии №38-СМ-A/27 от 03.07.2019 г.	51 000 000 000 тенге	07.07.2029
АО "КазТрансГаз Аймак"	Договор банковского займа №КИ097-R/07 от 12.06.2007 г.	24 749 761 долл. США	12.06.2022
АО "КазТрансГаз Аймак"	Соглашение об открытии кредитной линии №97-СМ-Z/05-02 от 12.11.2015 г.	8 000 000 000 тенге	12.11.2025
АО "КазТрансГаз Аймак"	Соглашение об открытии кредитной линии №11-СМ-X/05-03 от 12.03.2014 г.	21 485 004 320 тенге	12.03.2027
АО "КазТрансГаз Аймак"	Соглашение об открытии кредитной линии №63-СМ-Z/05 от 29.09.2017 г.	13 023 000 000 тенге	29.09.2027
АО "КазТрансГаз Аймак"	Соглашение об открытии кредитной линии №31-СМ-N/05-03 от 17.07.2013 г.	16 400 000 000 тенге	17.07.2028
ТОО "Проммашкомплект"	Соглашение об открытии кредитной линии №43-СМ-S/05-04 от 02.06.2015 г.	36 000 000 000 тенге	02.06.2034
АО "Конденсат"	Соглашение об открытии кредитной линии №40-СМ-L/05-01 от 29.05.2015 года	120 000 000 долл. США	29.05.2026
АО "Конденсат"	Соглашение об открытии кредитной линии №43-СМ-L/05 от 16.10.2018 года	7 120 000 000 тенге	16.10.2028
ТОО "ЦАТЭК Green Energy (ЦАТЭК Грин Энерджи)"	Соглашение об открытии кредитной линии №68-СМ-Z/05 от 23.10.2017 года	30 554 000 000 тенге	23.04.2028
АО "Казхателеком"	Соглашение об открытии кредитной линии №39-СМ-A/05-02 от 19.12.2014 г.	26 991 220 189,69 тенге	19.12.2024

АО "Казакхтелеком"	Соглашение об открытии кредитной линии №СМ-170-19 от 18.10.2019 г.	26 666 666 667 тенге	30.06.2032
АО "Жайремский горно-обогатительный комбинат"	Соглашение об открытии кредитной линии № 67-СМ-М/05 от 20.10.2017 г.	33 000 000 000 тенге	20.10.2024
АО "Международный аэропорт Астана"	Соглашение об открытии кредитной линии № 14-СМ-Z/05 от 28.03.2018 г.	24 000 000 000 тенге	28.03.2033
АО "Международный аэропорт Астана"	Соглашение об открытии кредитной линии №22-СМ-Z/05 от 04.05.2017 г.	11 000 000 000 тенге	04.05.2031
ТОО "Казцинк"	1. Соглашение об открытии кредитной линии №18-СМ-F/05 от 03.05.2019 г.	1. 10 000 000 000 тенге	1. 03.05.2022
	2. Соглашение об открытии кредитной линии №59-СМ-F/05 от 13.10.2016 г.	2. 17 000 000 000 тенге	2. 14.03.2021
	3. Соглашение об открытии кредитной линии №SKL-168-20 от 09.06.2020 г.	3. 10 000 000 000 тенге	3. 09.06.2025
ЧК "Aktau Tourism City Ltd."	Соглашение об открытии кредитной линии №SKL-24-20 от 18.02.2020 г.	42 000 000 тенге	18.02.2040
ТОО "Turion Investment Group" (Турион Инвестмент Груп)	Соглашение об открытии кредитной линии №2-СМ-Z/05 от 13.01.2017	85 000 000 долл. США	01.06.2025
АО "Алюминий Казахстана"	Соглашение об открытии кредитной линии №108-СМ-S/05 от 29.12.2015 г.	70 000 000 долл. США	08.12.2022
ТОО "Orda Glass Ltd" (Орда Гласс Лтд)	Соглашение об открытии кредитной линии №23-СМ-N/05-02 от 27.04.2015 г.	33 658 447 992 тенге	10.06.2035

### 34. Сведения об основных капитальных вложениях

Описание сути вложений, цель вложений, местонахождения объекта и эффективность	9 месяцев, закончившихся 30.09.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Источник финансирования
Приобретение основных средств	8 457	499 784	4 957 010	247 759	Собственные средства
Приобретение нематериальных активов	277	390 679	382 739	36 870	Собственные средства

### 35. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности

#### Позитивные факторы:

- стабильный экономический рост;

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

#### Негативные факторы:

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

### 36. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)

#### 1) наименования и место нахождения поставщиков Банка, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех закупаемых Банком услуг, активов:

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме всех закупаемых Банком услуг	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
ТОО "ELITE BUSINESS GROUP" Адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский район, улица Абая, дом 20/5, офис 1	Услуги по аутсорсингу персонала	31,4%	-

#### 2) наименования и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых Банком услуг:

Полное наименование потребителя и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме всех оказанных Банком услуг	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
ТОО "Атырауский нефтеперерабатывающий завод"	Предоставление займа	10,8%	-

### 37. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

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

Доля средств, привлеченных у нерезидентов, в общем объеме привлеченных средств Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 54,6% от текущих обязательств</li> <li>▪ 57,8% от привлеченных сумм по договору</li> </ul>
Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентов Банка	У Банка отсутствуют займы, выданные нерезидентам

3) Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

У Банка отсутствуют указанные сделки.

4) Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние:

У Банка отсутствуют возможные будущие обязательства, превышающие 10% стоимости активов.

### 38. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц

Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств.

В течение 2019 года и за 3 квартала 2020 года на Банк и/или его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом не налагались административные санкции.

### 39. Факторы риска

#### *Отраслевые риски*

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.

### ***Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента***

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.

### ***Финансовые риски***

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 лимитам.

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

Совет директоров 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 Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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.

#### *Фондовый риск*

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь от отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных показателях фондовых индексов.

#### **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.

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. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидности состоит из:

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

Казначейство 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 КУАП 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.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения расходов (потерь), судебных исков вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях 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.

### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***



В деятельности Эмитента существует риск возникновения 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.

### ***Стратегический риск***

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.

### ***Страновой риск***

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства

(отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (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 Нур-Султан имеет значительный потенциал развития в качестве финансового центра и места сосредоточения локальных и зарубежных инвесторов, в свете недавнего 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 операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

### ***Операционный риск***

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.

### **40. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:**

Другой информации нет.

## Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

## 41. Консолидированная финансовая отчетность Банка

Аудированные консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года

	<i>Тыс. тенге</i>			
	30 сентября 2020 года (неаудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)	31 декабря 2017 года (аудир.)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	252 308 963	144 173 738	290 168 409	452 595 842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	115 587 381	91 562 878	70 173 723	74 218 324
Займы, выданные банкам	123 275 033	110 945 839	57 350 911	67 999 981
Займы, выданные клиентам	1 769 384 412	1 618 204 464	1 638 865 153	1 492 658 569
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	267 287 802	190 340 340	113 323 460	96 293 765
Долговые ценные бумаги	188 838 205	225 466 058	238 373 507	171 379 053
Авансы по договорам финансовой аренды	109 022 560	133 273 093	70 677 802	75 855 651
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	23 777 663	14 822 012	8 774 701	2 404 233
Долевые инвестиции	15 841 722	19 506 343	9 152 911	-
Инвестиционное имущество	178 572	227 181	319 438	-
Основные средства и нематериальные активы	5 629 362	5 951 423	5 363 879	570 521
Прочие активы	26 985 520	26 056 766	24 464 168	71 968 707
Текущий налоговый актив	3 772 605	124 719	501 029	2 243 028
Отложенные налоговые активы	1 615 920			
Производные финансовые инструменты	11 823 746	10 160 691	9 099 781	55 353 504
<b>Всего активов</b>	<b>2 915 329 466</b>	<b>2 590 815 545</b>	<b>2 536 608 872</b>	<b>2 563 541 178</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	15 642 504	17 236 307	19 325 697	25 282 229
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "ФНБ "Самрук- Қазына"	27 650 080	26 986 268	34 988 272	38 399 262
Займы от АО "НУХ "Байтерек"	192 145 548	175 228 967	121 561 866	91 036 314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	627 426 318	540 295 369	718 773 160	877 251 200

	30 сентября 2020 года (неаудир.)	31 декабря 2019 года (аудир.)	31 декабря 2018 года (аудир.)	31 декабря 2017 года (аудир.)
Государственные субсидии	206 941 361	210 933 386	175 264 813	185 447 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 219 589 414	1 051 544 268	946 066 085	798 957 535
Субординированный долг	109 433 996	104 534 649	98 342 014	92 256 002
Прочие обязательства	31 453 377	27 916 528	28 858 832	33 378 240
Отложенные налоговые обязательства	-	198 412	2 584 716	13 365 470
Резервы	4 016 193	7 563 543	14 809 070	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 434 298 791</b>	<b>2 162 437 697</b>	<b>2 160 574 525</b>	<b>2 155 374 024</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	503 667 511	445 667 511	408 667 511	398 667 511
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости"	-	-	-	914 412
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	- 4 783 683	- 2 137 067	- 7 495 235	- 3 029 141
Дополнительный оплаченный капитал	28 423 220	28 423 220	28 423 220	28 423 220
Накопленные убытки	- 46 276 373	- 43 575 816	- 53 561 149	- 16 808 848
<b>Итого капитала</b>	<b>481 030 675</b>	<b>428 377 848</b>	<b>376 034 347</b>	<b>408 167 154</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>2 915 329 466</b>	<b>2 590 815 545</b>	<b>2 536 608 872</b>	<b>2 563 541 178</b>

**Аудированные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2020 года**

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	114 937 390	144 098 438	147 148 236	146 274 589
Прочие процентные доходы	31 816 311	30 354 669	23 947 251	13 657 460
Процентные расходы	- 105 629 229	- 123 647 472	- 121 868 101	- 112 628 510
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>41 124 472</b>	<b>50 805 635</b>	<b>49 227 386</b>	<b>47 303 539</b>
Комиссионные доходы	656 068	3 699 481	643 692	739 906
Комиссионные расходы	- 923 707	- 3 010 132	- 1 762 906	- 972 938
<b>Чистый комиссионный (-) расход/доход</b>	<b>- 267 639</b>	<b>689 349</b>	<b>- 1 119 214</b>	<b>- 233 032</b>
Чистый (-) убыток от операций с иностранной валютой	- 2 550 692	- 1 487 076	- 1 524 503	- 257 727
Чистая прибыль/ (-) убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 248 033	- 61 823	- 46 841	1 937 316
Чистая прибыль/ (-) убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 979 969	936 632	- 3 369 211	- 5 398 519
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	- 266 162	- 1 550 426	-	-
Прочий доход/ (-) расход, нетто	- 3 859 779	- 1 996 581	- 1 018 584	3 115 168
<b>Операционная прибыль</b>	<b>43 408 202</b>	<b>47 335 710</b>	<b>42 149 033</b>	<b>46 466 745</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	- 44 740 464	- 20 907 251	- 20 832 046	- 34 851 450
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	503 109	1 744 902	-1 114 450	-

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	5 325 769	- 5 927 239	- 160 976	-
Общие административные расходы	- 5 203 278	- 7 204 437	- 6 729 594	- 5 876 166
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>- 706 662</b>	<b>15 041 685</b>	<b>13 311 967</b>	<b>5 739 129</b>
Экономия / (-) Расход по подоходному налогу	1 293 648	- 4 083 209	- 10 068 159	- 977 903
<b>Прибыль за период/год</b>	<b>586 986</b>	<b>10 958 476</b>	<b>3 243 808</b>	<b>4 761 226</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	3 601 417	5 296 345	- 5 115 316	15 036 335
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	- 6 248 033	61 823	46 841	- 1 937 316
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»	-	-	-	- 2 016 907
Чистая нерезализованная от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога	-	-	-	6 673
<b>Прочий совокупный (-) убыток/доход за период</b>	<b>- 2 646 616</b>	<b>5 358 168</b>	<b>- 5 068 475</b>	<b>11 088 785</b>
<b>Итого совокупный (-) убыток/доход за период</b>	<b>- 2 059 630</b>	<b>16 316 644</b>	<b>- 1 824 667</b>	<b>15 850 011</b>

**Аудированные консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и неаудированный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2020 года**

Тыс. тенге

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Процентное вознаграждение полученное	100 784 564	141 834 400	148 858 440	136 838 978
Процентное вознаграждение выплаченное	- 67 093 623	- 99 792 950	- 100 274 710	- 90 908 475
Комиссионное вознаграждение полученное	624 512	3 487 717	878 268	1 043 152
Комиссионное вознаграждение выплаченное	- 358 698	- 2 974 092	-3 095 185	-2 689 349
Чистые (-) выплаты/ поступления по операциям с иностранной валютой	- 248 115	- 220 350	866 428	681 024
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 058 492	558 114	120 384	-184 265
Прочие поступления/ (-) выплаты, нетто	203 871	273 189	745 682	2 591 931
Общие административные выплаты	- 4 282 472	- 6 779 197	- 6 578 522	- 5 720 107
	<b>31 688 531</b>	<b>36 386 831</b>	<b>41 520 785</b>	<b>41 652 889</b>
<b>(-) Увеличение/ уменьшение операционных активов</b>				
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	- 23 305 717	- 21 431 841	3 524 968	43 530 945
Займы, выданные банкам	- 21 384 540	- 75 905 425	6 933 861	143 689 960
Займы, выданные клиентам	- 109 391 397	2 167 933	- 50 832 391	- 101 111 550
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18 644 987	13 865 518	11 399 909	6 992 529
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	- 81 671 557	- 163 149 973	- 39 001 759	- 87 810 856
Производные финансовые инструменты	- 816 278	- 816 278	45 057 219	-10 589 553
Прочие активы	- 180 126	959 778	30 326 209	2 637 077
<b>Увеличение/ (-) уменьшение операционных обязательств</b>				

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Займы от АО "НУХ "Байтерек"	27 000 000	93 879 333	47 537 182	126 100 000
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "Самрук-Қазына"	- 333 333	- 9 262 333	- 4 633 333	- 333 333
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	-	17 096 041	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	40 193 600	- 174 611 240	-253 544 771	-52 452 851
Текущие счета и депозиты клиентов	-2 005 087	- 2 603 764	- 8 240 997	- 84 041 092
Прочие обязательства	6 168 812	1 174 120	- 2 209 874	1 243 094
<b>Чистое (-) использование/ поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>- 115 392 105</b>	<b>- 282 251 300</b>	<b>- 172 162 992</b>	<b>29 507 259</b>
Подоходный налог уплаченный	- 4 184 998	- 6 093 203	- 9 950 277	- 3 170 809
<b>(-) Использование/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>- 119 577 103</b>	<b>- 288 344 503</b>	<b>- 182 113 269</b>	<b>26 336 450</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных средств	- 8 734	- 890 463	- 5 339 749	- 284 629
Продажа основных средств и нематериальных активов	26 919	2 574	4 071	6 200
Приобретение долевых инвестиций	- 153 443	- 10 134 676	- 9 152 911	-
Дивиденды полученные	960 312	-	-	-
Приобретение долговых ценных бумаг	-309 434 671	- 169 639 637	- 123 333 892	- 35 340 462
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	355 516 601	181 293 161	70 540 598	156 915 736
<b>Поступление/ (-) использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>46 906 984</b>	<b>630 959</b>	<b>- 67 281 883</b>	<b>121 296 845</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Финансовая часть займа от АО "НУХ "Байтерек"	-			
Поступления от выпуска акций	58 000 000	37 000 000	10 000 000	25 000 000



	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Поступления от размещения субординированного долга	-	-	-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	142 578 125	101 387 959	100 000 000	176 508 000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	- 40 861 001	-	- 31 246 530	- 104 836 907
Дивиденды выплаченные	- 3 287 543	- 973 143	- 1 428 367	- 1 995 163
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>156 429 581</b>	<b>137 414 816</b>	<b>77 325 103</b>	<b>94 675 930</b>
<b>Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>83 759 462</b>	<b>- 150 298 728</b>	<b>-172 070 049</b>	<b>242 309 225</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	24 375 802	4 291 672	9 655 001	1 492 772
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	- 39	12 385	-12 385	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>144 173 738</b>	<b>290 168 409</b>	<b>452 595 842</b>	<b>208 793 845</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>252 308 963</b>	<b>144 173 738</b>	<b>290 168 409</b>	<b>452 595 842</b>

**Аудированные консолидированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2020 года**

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
<b>Остаток на 01 января 2017 года</b>	<b>373 667 511</b>	<b>17 712 311</b>	<b>-6 673</b>	<b>2 931 319</b>	<b>-16 128 160</b>	<b>28 423 220</b>	<b>-35 307 896</b>	<b>371 291 632</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4 761 226	4 761 226
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	15 036 335	-	-	15 036 335
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-1 937 316	-	-	-1 937 316
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "финансовые активы, имеющие в наличии для продажи", в категорию "займы, выданные клиентам"	-	-	-	- 2 016 907	-	-	-	- 2 016 907
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1 668 тысяч тенге	-	-	6 673	-	-	-	-	6 673

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Всего прочего совокупного дохода	-	-	6 673	-2 016 907	13 099 019	-	-	11 088 785
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>6 673</b>	<b>-2 016 907</b>	<b>13 099 019</b>	-	<b>4 761 226</b>	<b>15 850 011</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Акции выпущенные	25 000 000	-	-	-	-	-	-	25 000 000
Использование резервного капитала	-	-17 712 311	-	-	-	-	17 712 311	-
Дисконт по инструментам, условия которых определены Материнской компанией	-	-	-	-	-	-	-1 979 326	-1 979 326
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-1 995 163	-1 995 163
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>25 000 000</b>	<b>-17 712 311</b>	-	-	-	-	<b>13 737 822</b>	<b>21 025 511</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>398 667 511</b>	-	-	<b>914 412</b>	<b>-3 029 141</b>	<b>28 423 220</b>	<b>-16 808 848</b>	<b>408 167 154</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года*	-	-	-	-914 412	602 391	-	-24 975 059	-25 287 090
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>398 667 511</b>	-	-	-	<b>-2 426 760</b>	<b>28 423 220</b>	<b>-41 783 907</b>	<b>382 880 064</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	3 243 808	3 243 808
<b>Прочий совокупный убыток</b>								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-5 115 316	-	-	-5 115 316
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	46 841	-	-	46 841
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	-5 068 475	-	-	-5 068 475
<b>Всего совокупного убытка за год</b>	-	-	-	-	<b>-5 068 475</b>	-	<b>3 243 808</b>	<b>-1 824 667</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>								

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Акции выпущенные	10 000 000	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	-1 428 367	-1 428 367
Дисконт по активам, переданным дочерней организации АО «НУХ «Байтерек», за вычетом налога 3,398,171 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-13 592 683	-13 592 683
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>10 000 000</b>	-	-	-	-	-	<b>-15 021 050</b>	<b>-5 021 050</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>408 667 511</b>	-	-	-	<b>-7 495 235</b>	<b>28 423 220</b>	<b>-53 561 149</b>	<b>376 034 347</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>408 667 511</b>	-	-	-	<b>- 7 495 235</b>	<b>28 423 220</b>	<b>- 53 561 149</b>	<b>376 034 347</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	10 958 476	10 958 476
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	5 296 345	-	-	<b>5 296 345</b>
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	61 823	-	-	61 823
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	5 358 168	-	-	5 358 168
<b>Общий совокупный доход за год</b>		-	-	-	<b>5 358 168</b>	-	<b>10 958 476</b>	<b>16 316 644</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>								
Акции выпущенные	37 000 000	-	-	-	-	-	-	37 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	- 973 143	- 973 143

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "займы, оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
<b>Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала</b>	<b>37 000 000</b>	-	-	-	-	-	<b>- 973 143</b>	<b>36 026 857</b>
Остаток на 31 декабря 2019 года	445 667 511	-	-	-	- 2 137 067	28 423 220	- 43 575 816	428 377 848
Остаток на 1 января 2020 года	445 667 511	-	-	-	- 2 137 067	28 423 220	- 43 575 816	428 377 848
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	586 986	586 986
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	3 601 417	-	-	3 601 417
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	- 6 248 033	-	-	- 6 248 033
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-2 646 616	-	-	-2 646 616
<b>Общий совокупный доход за год</b>		-	-	-	<b>- 2 646 616</b>	-	<b>586 986</b>	<b>- 2 059 630</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>								
Акции выпущенные	58 000 000	-	-	-	-	-	-	58 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	-	-	- 3 287 543	- 3 287 543
<b>Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала</b>	<b>58 000 000</b>	-	-	-	-	-	<b>- 3 287 543</b>	<b>54 712 457</b>
Остаток на 30 сентября 2020 года	503 667 511	-	-	-	-4 783 683	28 423 220	-46 276 373	481 030 675

## 42. Нематериальные активы

Тыс. тенге

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.09.2020 г.
Лицензии на программное обеспечение	835 196	- 315 288	519 908
Прочие нематериальные активы	601 316	- 514 384	86 932
<b>Итого</b>	<b>1 436 512</b>	<b>- 829 672</b>	<b>606 840</b>

## 43. Основные средства

Тыс. тенге

Вид	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.09.2020 г.
Здания и сооружения	4 740 435	- 208 126	4 532 309
Машины и оборудование	747 016	- 479 830	267 186
Транспортные средства	62 080	-21 365	40 715
Прочие основные средства	391 598	- 209 286	182 312
<b>Итого</b>	<b>5 941 129</b>	<b>- 918 607</b>	<b>5 022 522</b>

Переоценка основных средств в течение последних трех лет не проводилась.

## 44. Незавершенное капитальное строительство.

У Банка отсутствует незавершенное строительство.

## 45. Инвестиции Банка

Тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 30.09.2020 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<b>895 613</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>11 614 435</b>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 213 700
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 851 303
- с кредитным рейтингом от B- до B+	549 432
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>176 328 157</b>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	132 104 640
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	42 646 005
- не имеющие рейтинга	1 577 512

**Краткое описание стратегии Банка по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы.**

Банк предоставляет достаточно широкий перечень видов инструментов финансирования, основную часть которых занимает долговое кредитование проектов. Согласно отчету международных консалтинговых компаний, Банк имеет высокий потенциал развития и расширения корзины предлагаемых финансовых инструментов для клиентов Банка. Таким образом, к возможным новым инструментам финансирования для Банка можно отнести инвестирование в венчурный капитал, финансирование акционерного капитала, мезонинное финансирование, проектное финансирование, синдицированное финансирование. Следует акцентировать на том, что данные инструменты финансирования предполагают участие Банка в капитале компаний (клиентов). Согласно отчетам, финансовые институты развития других стран активно используют прямое инвестирование в капитал компаний.

На основании этого, была создана дочерняя организация Банка **DBK Capital Structure Fund B.V.**

DBK Capital Structure Fund B.V. является дочерней организацией со 100% участием Банка Развития в форме B.V. (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) в Нидерландах, была учреждена 19 июля 2017 года.

DBK Capital Structure Fund B.V. создана с целью дальнейшего участия в фонде прямых инвестиций в форме C.V. (лимитированного партнерства) в Нидерландах совместно с АО «Казына Капитал Менеджмент», на текущий момент в DBK Equity Fund C.V.

Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B.V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «Фонд развития промышленности».

Основными финансовыми принципами всех казначейских операций, проводимых Банком, в порядке приоритетности являются следующие:

- безопасность (сохранность капитала) – предполагает, в том числе, и следование документам Банка по управлению рисками, относящимся к процессу управления деньгами;
- ликвидность (возможность в кратчайшие сроки преобразовывать активы в денежные средства);
- доходность (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности).

Принципы безопасности и ликвидности превалируют над принципом доходности.

Целью управления инвестиционным портфелем Банка является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений актов Банка и Единственного акционера.

Задачами долгосрочной инвестиционной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка являются:

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

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

#### 46. Займы, выданные Банком

	<i>Тыс. тенге</i>			
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Займы, выданные банкам</b>	<b>123 275 033</b>	<b>110 945 839</b>	<b>57 350 911</b>	<b>67 999 981</b>
Динамика изменения (увеличение в % по отношению к аналогичному показателю прошлого года)	20%	93,5%	-15,7%	-68,1%
Займы, выданные банкам	128 610 290	116 828 447	64 724 602	75 576 264
Резерв под обесценение	-5 335 257	-5 882 608	-7 373 691	-7 576 283
<b>Займы, выданные клиентам</b>	<b>1 769 384 412</b>	<b>1 618 204 464</b>	<b>1 638 865 153</b>	<b>1 492 658 569</b>
Динамика изменения (увеличение в % по отношению к аналогичному показателю прошлого года)	16%	-1,3%	9,8%	7,3%
<i>в том числе:</i>				
Займы корпоративным клиентам	1 699 774 310	1 534 219 887	1 573 828 101	1 495 687 587
Ипотечные кредиты	121 177	159 318	209 509	256 805
Начисленное вознаграждение	113 841 599	94 019 946	85 078 895	68 461 148
Резерв под обесценение	-121 288 891	-79 087 740	-58 507 377	-71 746 971
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>76 936 217</b>	<b>68 893 053</b>	<b>38 256 025</b>	<b>-</b>
<b>Итого займов, выданных банкам и клиентам</b>	<b>1 892 659 445</b>	<b>1 729 150 303</b>	<b>1 696 216 064</b>	<b>1 560 658 550</b>

По займам, выданным банкам и клиентам, средние ставки вознаграждения составляют<sup>5</sup>:

	<i>Тыс. тенге</i>			
	Казахстанский тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого займов, выданных банкам и клиентам
<b>30 сентября 2020 года</b>				
Займы, выданные клиентам	884 034 527	885 349 885		1 769 384 412
Займы, выданные банкам	123 275 033	0		123 275 033
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>917 298 987</b>	<b>800 381 034</b>	<b>11 470 282</b>	<b>1 729 150 303</b>
Займы, выданные клиентам	806 353 148	800 381 034	11 470 282	1 618 204 464

<sup>5</sup> Банк не производит расчет средних ставок для промежуточной финансовой отчетности.



<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным клиентам</i>	9,58%	5,90%	5,90%	-
Займы, выданные банкам	110 945 839	-	-	110 945 839
<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным банкам</i>	10,24%	-	-	-
<b>31 декабря 2018 года</b>				
Займы, выданные клиентам	664 321 521	958 431 813	16 111 819	1 638 865 153
<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным клиентам</i>	9,51%	5,94%	6,05%	-
Займы, выданные банкам	57 350 911	-	-	-
<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным банкам</i>	8,66%	-	-	-
<b>31 декабря 2017 года</b>				
Займы, выданные клиентам	644 090 189	830 171 269	18 397 111	1 492 658 569
<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным клиентам</i>	8,20%	6,07%	6,13%	7,0%
Займы, выданные банкам	67 999 981	-	-	67 999 981
<i>Средние ставки вознаграждения по займам, выданным банкам</i>	8,44%	-	-	8,44%

Структура банков, исходя из присвоенных данным банка кредитных рейтингов, выглядит следующим образом:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Займы, выданные банкам, до вычета оценочного резерва под убытки от обесценения</b>	<b>128 610 290</b>	<b>116 828 447</b>	<b>64 724 602</b>	<b>75 576 264</b>
<i>в том числе:</i>				
С кредитным рейтингом ВВВ-	-	-	-	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	45 601 385	38 435 865	27 771 511	29 951 403
С кредитным рейтингом от В- до В+	79 206 389	74 516 854	32 964 304	35 789 606
С кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	-	-	5 748 021
С кредитным рейтингом D	-	-	-	-
Без рейтинга	3 802 516	3 875 728	3 988 787	4 087 234

Кредитное качество ссудного портфеля по займам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, характеризуется следующими показателями:

Тыс. тенге

	Займы до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение
<b>Займы клиентам по амортизированной стоимости</b>				
– непросроченные займы	1 640 431 013	-35 535 340	1 604 895 673	-2.17%
– просроченные менее чем на 30 дней	96 484 796	-30 973 805	65 510 991	-32.10%
– просроченные менее чем на 90 дней	2 983 064	-4 382	2 978 682	-0.15%
– просроченные более чем на 90 дней, но менее 180 дней	23 727 952	-15 381 015	8 346 937	-64.82%
– просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	23 292 474	-15 918 465	7 374 009	-68.34%
Просроченные на срок более 1 года	26 817 787	-23 475 884	3 341 903	-87.54%
<b>Всего займов на 30 сентября 2020 года</b>	<b>1 813 737 086</b>	<b>-121 288 891</b>	<b>1 692 448 195</b>	<b>-6.69%</b>
<b>Займы клиентам по амортизированной стоимости</b>				
– непросроченные займы	1 590 883 453	-53 420 970	1 537 462 483	3,36%
– просроченные менее чем на 90 дней	10 582 431	-5 757 059	4 825 372	54,40%
– просроченные более чем на 180 дней, но менее 1 года	22 165 178	-16 228 623	5 936 555	73,22%
– просроченные на срок более года	4 768 089	-3 681 088	1 087 001	77,20%
<b>Всего займов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 628 399 151</b>	<b>-79 087 740</b>	<b>1 549 311 411</b>	<b>4,86%</b>
<b>Займы клиентам</b>				
– непросроченные займы	1 654 045 291	-54 318 558	1,595,726,733	3,28%
– просроченные менее чем на 90 дней	-	-	-	-
– просроченные более чем на 90 дней, но менее 180 дней	434 063	-434 063	-	100%
– просроченные на срок более года	4 637 151	-3 754 756	882,395	80,97%
<b>Всего займов на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 659 116 505</b>	<b>-58 507 377</b>	<b>1 600 609 128</b>	<b>3,53%</b>

<b>Займы без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1 346 764 509</b>	<b>-15 539 817</b>	<b>1 331 224 692</b>	<b>1,15%</b>
<b>Обесцененные займы, в том числе:</b>	<b>217 641 031</b>	<b>-56 207 154</b>	<b>161 433 877</b>	<b>25,83%</b>
– непросроченные займы	181 628 942	-25 843 720	155 785 222	14,23%
– просроченные менее чем на 90 дней	2 225 323	-2 225 323	-	100%
– просроченные более 90 дней, до 180 дней	13 538 043	-13 538 043	-	100%
Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	20 248 723	-14 600 068	5 648 655	72,1%
<b>Всего займов на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 564 405 540</b>	<b>-71 746 971</b>	<b>1 492 658 569</b>	<b>4,59%</b>

Займы, которые выдавались Банком клиентам, в течение последних трех лет распределялись между отраслями экономики Республики Казахстан следующим образом:

Тыс. тенге

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	605 219 765	531 518 483	662 586 702	575 130 782
Промышленное производство	588 814 748	613 019 059	506 877 348	583 026 028
Энергия и распределение электроэнергии	238 865 248	271 162 155	254 157 707	94 295 316
Информация и связь	70 767 953	61 029 363	51 251 914	59 277 457
Сельское хозяйство	-	16 274 239	14 762 422	3 560 959
Химическая промышленность	53 873 521	60 096 905	64 740 607	70 437 378
Строительные материалы	27 058 030	4 768 089	12 018 120	27 414 836
Транспортировка и складское хозяйство	108 969 271	59 040 108	58 417 992	36 779 395
Машиностроение	79 590 897	19 947 210	19 583 296	36 995 615
Ипотека	121 177	159 318	209 509	256 805
Операции с недвижимым имуществом	77 850 910	40 198 872	31 351 860	29 060 734
Пищевая промышленность	39 407 741	19 944 361	21 281 011	16 808 323
Прочее	134 042	134 042	134 042	31 361 913
<b>Промежуточный итог</b>	<b>1 890 673 303</b>	<b>1 697 292 204</b>	<b>1 697 372 530</b>	<b>1 564 405 540</b>
Резерв под обесценение	-121 288 891	-79 087 740	-58 507 377	-71 746 971
<b>Итого займов, выданных клиентам</b>	<b>1 769 384 412</b>	<b>1 618 204 464</b>	<b>1 638 865 153</b>	<b>1 492 658 569</b>

#### 47. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Итого счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах, тыс. тенге</b>	<b>115 587 381</b>	<b>91 562 878</b>	<b>70 173 723</b>	<b>74 218 324</b>

<i>Динамика изменения суммы счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах (увеличение в % по отношению к аналогичному показателю прошлого года)</i>	1,1%	30,5%	-5,4%	-45,1%
<b>Средние ставки по счетам и вкладам в банках и других финансовых институтах, %<sup>6</sup></b>				
<i>Займы, выданные банкам</i>	-	10,24%	8,66%	8,44%
<i>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (тенге)</i>	-	7,96%	6,55%	8,79%

На 30 сентября 2020 года Банк не имеет заключенные договоры обратного репо на Бирже.

<sup>6</sup> Банк не производит расчет средних ставок для промежуточной финансовой отчетности

48. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам Банка<sup>7</sup>

Процентный актив	2019 год			2018 год			2017 год		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	7,36%	0,77%	2,00%	7,79%	0,88%	2,25%	8,44%	0,22%	4,50%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,69%	-	4,00%	6,55%	1,18%	-	8,79%	7,69%	-
Займы, выданные банкам	10,24%	-	-	8,66%	-	-	8,44%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	9,71%	-	-	8,16%	-	-	9,86%	-	-
Займы, выданные клиентам	9,58%	5,90%	5,90%	9,51%	5,94%	6,05%	8,20%	6,07%	6,13%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6,92%	-	-	8,22%	-	-	9,54%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,56%	2,87%	-	7,48%	3,57%	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	7,13%	3,30%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12,54%	-	-	8,09%	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,44%	3,97%	-	7,41%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	7,67%	-	-

<sup>7</sup> Банк не производит расчет средних ставок для промежуточной финансовой отчетности

#### 49. Сведения об акционерном капитале Банка

По состоянию на 30 сентября 2020 года размер уставного и собственного капиталов Банка составляет:

Тыс. тенге

Уставный капитал	503 667 511
Собственный капитал	481 030 675

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

Даты	Количество простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тыс. тг.	Сумма вноса в уставный капитал за период/ Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
<b>На 31.12.2001</b>	<b>480 534</b>	-	<b>24 026 677</b>
Взносы в капитал	119 466	50	5 973 323
<b>На 31.12.2002</b>	<b>600 000</b>	-	<b>30 000 000</b>
Взносы в капитал	154 000	50	7 700 000
<b>На 31.12.2003</b>	<b>754 000</b>	-	<b>37 700 000</b>
Взносы в капитал	213 026	50	10 651 300
<b>На 31.12.2004</b>	<b>967 026</b>	-	<b>48 351 300</b>
Взносы в капитал	229 482	50	11 474 146
<b>На 31.12.2005</b>	<b>1 196 508</b>	-	<b>59 825 446</b>
Взносы в капитал	214 950	50	10 747 500
<b>На 31.12.2006</b>	<b>1 411 458</b>	-	<b>70 572 946</b>
Взносы в капитал	408 061	50	20 403 004
<b>На 31.12.2007</b>	<b>1 819 519</b>	-	<b>90 975 950</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2008</b>	<b>1 819 519</b>	-	<b>90 975 950</b>
Взносы в капитал	247 006	668	165 000 008
<b>На 31.12.2009</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2010</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	-	-	-
<b>На 31.12.2011</b>	<b>2 066 525</b>	-	<b>255 975 958</b>
Взносы в капитал	2 994	668	1 999 992
Взносы в капитал	1	691 561	691 561
<b>На 31.12.2012</b>	<b>2 069 520</b>	-	<b>258 667 511</b>
Взносы в капитал	30 000	1 000	30 000 000
<b>На 31.12.2013</b>	<b>2 099 520</b>	-	<b>288 667 511</b>
Взносы в капитал	5 000	5 000	25 000 000
<b>На 31.12.2014</b>	<b>2 104 520</b>	-	<b>313 667 511</b>
Взносы в капитал	1 000	40 000	40 000 000
<b>На 31.12.2015</b>	<b>2 105 520</b>	-	<b>353 667 511</b>
Взносы в капитал	500	40 000	20 000 000
<b>На 31.12.2016</b>	<b>2 106 020</b>	-	<b>373 667 511</b>

Даты	Количество простых акций Банка	Номинальная стоимость/ цена размещения, тыс. тг.	Сумма взноса в уставный капитал за период/ Уставный капитал на отчетную дату, тыс. тенге
Взносы в капитал	625	40 000	25 000 000
<b>На 31.12.2017</b>	<b>2 106 645</b>	-	<b>398 667 511</b>
Взносы в капитал	250	40 000	10 000 000
<b>На 31.12.2018</b>	<b>2 106 895</b>	-	<b>408 667 511</b>
Взносы в капитал	925	40 000	37 000 000
<b>На 31.12.2019</b>	<b>2 107 820</b>	-	<b>445 667 511</b>
Взносы в капитал	1 450	40 000	58 000 000
<b>На 30.09.2020</b>	<b>2 109 270</b>	-	<b>503 667 511</b>

В течение 2013 и 2014 годов дивиденды по простым акциям Банка не выплачивались. В декабре 2015 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка от 30 апреля 2015 года была произведена выплата дивидендов в размере 3 378 450 052,81 тенге, начисленных за 2014 год. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию составил 1 605 тенге 33 тиын.

В соответствии с решением Единственного акционера от 28 апреля 2016 года в течение 2016 года Единственному акционеру Банка были выплачены дивиденды в размере 1 710 930 628,49 тенге. При этом размер дивиденда на одну простую акцию составляет 812,59 тенге.

В соответствии с решением Единственного акционера от 26 апреля 2017 года на выплату дивидендов за 2016 год Единственному акционеру Банка было направлено 1 995 162 722,23 тенге. При этом размер дивиденда за 2016 год на одну простую акцию составляет 947,36 тенге.

В соответствии с решением Единственного акционера от 4 апреля 2018 года на выплату дивидендов за 2017 год Единственному акционеру Банка направлено 1 428 367 440,83 тенге. При этом размер дивиденда за 2017 год на одну простую акцию составляет 678,03 тенге.

В соответствии с решением Единственного акционера от 17 апреля 2019 года на выплату дивидендов за 2018 год Единственному акционеру Банка направлено 973 142 669,06 тенге. При этом размер дивиденда за 2018 год на одну простую акцию составляет 461,88 тенге.

В соответствии с решением Единственного акционера от 29 апреля 2020 года на выплату дивидендов за 2019 год Единственному акционеру Банка направлено 3 287 542 959,64 тенге. При этом размер дивиденда за 2019 год на одну простую акцию составляет 1 559,69 тенге.

## 50. Средства банков и других финансовых организаций

Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма договора (в валюте займа)	Ставка вознаграждения в годовом измерении <sup>8</sup>	Срок действия договора	Балансовая стоимость в валюте займа за 30 сентября 2020 года
Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435, ISIN (144A) US25159XAB91)	USD	1 425 000 000,00	4,125%	10.12.2022	1 257 582 109,05
Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)	USD	150 000 000,00	6,0%	23.03.2026	96 334 562,43
Купонные облигации без обеспечения	KZT	20 000 000 000,00	8,130%	29.12.2024	20 404 152 318,75
Купонные облигации без обеспечения	KZT	65 000 000 000,00	14%	25.05.2026	68 145 346 645,10
Купонные облигации без обеспечения	KZT	15 000 000 000,00	15%	28.07.2031	15 378 731 675,14
Купонные облигации без обеспечения	KZT	17 500 000 000,00	14%	01.08.2026	17 887 642 383,90
Купонные облигации без обеспечения	KZT	30 000 000 000,00	10,5%	06.06.2024	30 975 468 211,06
Купонные облигации без обеспечения	KZT	20 000 000 000,00	10,5%	31.05.2022	20 689 206 198,14
Купонные облигации без обеспечения	KZT	8 836 000 000,00	11,25%	22.08.2032	8 931 817 257,32
Купонные облигации без обеспечения	KZT	8 836 000 000,00	11,25%	23.08.2030	8 933 412 694,39
Купонные облигации без обеспечения	KZT	8 836 000 000,00	11%	24.08.2028	8 927 420 662,08
Купонные облигации без обеспечения	KZT	27 484 000 000,00	10,0%	18.06.2026	28 246 345 641,82
Купонные облигации без обеспечения	KZT	41 000 000 000,00	10,27%	16.07.2024	41 853 282 577,00
Купонные облигации без обеспечения	KZT	20 000 000 000,00	0,15%	07.10.2039	3 180 046 250,63
Купонные облигации без обеспечения	KZT	30 000 000 000,00	11,0%	03.12.2029	31 042 679 218,26

<sup>8</sup> Банк не указывает сведения о годовых ставках вознаграждения по займам (за исключением займов привлеченных через выпуск ценных бумаг), так как данная информация является конфиденциальной.



Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма договора (в валюте займа)	Ставка вознаграждения в годовом измерении <sup>8</sup>	Срок действия договора	Балансовая стоимость в валюте займа за 30 сентября 2020 года
Купонные облигации без обеспечения	KZT	10 550 000 000	11%	18.06.2030	9 576 611 422,36
Купонные облигации без обеспечения	KZT	20 000 000 000	0,15%	14.05.2040	1 610 841 696,18
Купонные облигации без обеспечения	KZT	50 000 000 000	11,8%	28.07.2025	50 989 184 367,03
Купонные международные облигации (ISIN XS1734574137)	KZT	100 000 000 000,00	9,5%	14.12.2020	102 712 613 057,07
Купонные международные облигации (ISIN XS1814831563)	KZT	100 000 000 000,00	8,95%	04.05.2023	102 788 991 889,11
Купонные международные облигации (ISIN XS2106835262)	KZT	62 500 000 000,00	10,75%	12.02.2025	62 667 323 179,71
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	50 000 000 000,00	-	10.12.2034	20 976 460 617,67
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	50 000 000 000,00	-	30.10.2034	20 751 848 457,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	50 000 000 000,00	-	05.03.2035	20 279 330 156,34
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	85 000 000 000,00	-	05.03.2035	34 948 937 134,66
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	15 000 000 000,00	-	03.02.2036	5 611 216 743,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	75 000 000 000,00	-	27.10.2036	35 409 526 823,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	10 000 000 000,00	-	27.10.2026	6 557 814 325,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	12 861 805 000,00	-	27.10.2036	6 050 345 102,70
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	17 500 000 000,00	-	29.03.2027	11 294 472 368,44
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	80 000 000 000,00	-	20.04.2037	38 824 626 214,34
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	18 600 000 000,00	-	13.04.2037	8 989 541 802,67

Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма договора (в валюте займа)	Ставка вознаграждения в годовом измерении <sup>8</sup>	Срок действия договора	Балансовая стоимость в валюте займа за 30 сентября 2020 года
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	10 000 000 000,00	-	10.12.2037	4 448 802 415,33
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	10 000 000 000,00	-	06.04.2027	7 648 318 154,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	13 000 000 000,00	-	25.07.2033	7 197 691 858,34
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	12 000 000 000,00	-	08.08.2038	5 363 585 211,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	12 537 182 000,00	-	07.11.2038	5 481 457 584,64
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	10 000 000 000,00	-	12.04.2037	4 440 674 552,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	14 000 000 000,00	-	14.04.2027	10 217 999 756,34
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	23 546 000 000,00	-	03.06.2029	14 373 168 516,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	11 258 978 000,00	-	21.07.2039	3 719 555 542,63
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	11 000 000 000,00	-	18.08.2038	3 953 195 494,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	18 741 022 000,00	-	29.11.2039	6 159 865 070,94
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	6 000 000 000,00	-	27.11.2027	3 922 679 094,00
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	20 000 000 000	-	15.04.2040	4 837 478 019,67
АО "НУХ "Байтерек"	KZT	10 000 000 000	-	01.06.2035	3 254 750 005,33
АО "Самрук-Қазына"	KZT	5 047 330 800,00	-	29.11.2023	4 412 623 655,96
АО "Самрук-Қазына"	KZT	10 000 000 000,00	-	15.11.2022	8 884 786 645,55
АО "Самрук-Қазына"	KZT	15 000 000 000,00	-	20.06.2021	12 188 900 348,75
АО "Самрук-Қазына"	KZT	5 000 000 000,00	-	06.04.2029	2 163 769 602,69

Наименование кредитора и местонахождение	Валюта	Сумма договора (в валюте займа)	Ставка вознаграждения в годовом измерении <sup>8</sup>	Срок действия договора	Балансовая стоимость в валюте займа за 30 сентября 2020 года
АО "Байтерек девелопмент"	KZT	20 000 000 000,00	-	24.11.2024	15 791 599 248,00
Субординированные облигации	KZT	167 691 560 619,00	-	04.09.2059	6 866 203 280,38
China Development Bank	USD	650 000 000,00	-	15.06.2025	235 475 196,74
China Development Bank	USD	607 000 000,00	-	25.04.2030	370 134 464,34
China Development Bank	USD	800 000 000,00	-	26.11.2034	264 572 521,69
China Exim Bank	USD	400 000 000,00	-	21.05.2025	191 068 661,58
China Exim Bank	USD	199 483 878,00	-	23.10.2025	109 967 088,93
Займ от синдиката банков SMBC Ltd, BTMU UFJ Ltd, Deutsche Bank AG, Credit Agricole Corporate&Investment Bank	USD	225 000 000,00	-	25.04.2030	213 004 777,97
АО "РОСЭКСИМБАНК"	RUB	2 268 000 000,00	-	15.12.2030	1 528 175 722,01
АО "РОСЭКСИМБАНК"	RUB	558 360 000,00	-	09.11.2027	410 104 544,10
АО "РОСЭКСИМБАНК"	RUB	455 000 000,00	-	28.04.2025	300 496 118,38
АО "РОСЭКСИМБАНК"	RUB	327 000 000,00	-	25.12.2027	279 279 478,81

Указанные выше займы являются необеспеченными.

## 51. Текущие счета и депозиты клиентов

Тыс. тенге (если не указано иное)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты клиентов	10 225 000	10 225 000	8 813 200	12 667 670
Текущие счета и депозиты до востребования	504 836	2 590 467	1 230 565	3 621 349

Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	2 049 833	1 816 140	-	8 425 081
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2 862 835	2 604 700	9 281 932	568 129
<b>Итого</b>	<b>15 642 504</b>	<b>17 236 307</b>	<b>19 325 697</b>	<b>25 282 229</b>
<i>Динамика изменения (увеличение в % по отношению к аналогичному показателю прошлого года)</i>	-9,2%	-10,8%	23,6%	-76,90%
В том числе:				
- текущие счета и депозиты юридических лиц	<b>15 642 504</b>	<b>17 236 307</b>	<b>19 325 697</b>	<b>25 282 229</b>
В том числе:				
- срочные депозиты	15 137 668	14 645 840	18 095 132	21 660 880
- текущие счета и депозиты до востребования	504 836	2 590 467	1 230 565	3 621 349
В том числе:				
- казахстанский тенге	10 768 814	11 143 517	10 225 143	3 314 492
<i>средняя эффективная процентная ставка (по процентным текущим счетам и депозитам)</i>	9,46%	9,46%	9,46%	-
- доллар США	4 873 977	4 291 790	9 055 345	21 967 492
<i>средняя эффективная процентная ставка (по процентным текущим счетам и депозитам)</i>	-	-	-	5,53%
- другие	13	1 801 000	45 209	245
<i>средняя эффективная процентная ставка (по процентным текущим счетам и депозитам)</i>	-	-	-	-

## 52. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка.

Торговый код KASE	BRKZe4	BRKZe7	BRKZe8	BRKZe9	BRKZe10
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации	Купонные международные облигации
<b>Общее количество ценных бумаг, шт.</b>	150 млн штук	1 425 млн штук	2 000 штук	2 000 штук	2 000 штук
<b>Валюта выпуска и обслуживания</b>	Доллар США	Доллар США	Тенге	Тенге	Тенге
<b>Номинальная стоимость</b>	1 долл. США	1 долл. США	50 млн тенге	50 млн тенге	50 млн тенге
<b>Объем выпуска (в валюте выпуска)</b>	150 млн долл США	1 425 млн долл США	100 млрд тенге	100 млрд тенге	62,5 млрд тенге
<b>Дата начала обращения</b>	23 марта 2006 года	10 декабря 2012 года	14 декабря 2017 года	4 мая 2018 года	12 февраля 2020 года
<b>Количество облигаций в обращении</b>	97,416 млн штук	1 264,004 млн штук	2 000 штук	2 000 штук	1 250 штук
<b>Ставка купонного вознаграждения</b>	6,000% годовых	4,125% годовых	9,5% годовых	8,950% годовых	10,75% годовых
<b>Периодичность выплаты купонного вознаграждения</b>	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год
<b>Дата погашения/ период погашения</b>	23 марта 2026 года	10 декабря 2022 года	14 декабря 2020 года	4 мая 2023 года	12 февраля 2025 года
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении</b>	145 870 569 долл. США	1 397 357 662,58 долл. США	298 118 501,19 долл. США	302 368 750,85 долл. США	163 082 218,01 долл. США
<b>Сумма основного долга</b>	97,416 млн долл. США	1 264,004 млн долл. США	100 млрд тенге	100 млрд тенге	62,5 млрд тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения</b>	113 652,00 долл. США	15 931 717,08 долл. США	2 797 222 222,22 тенге	3 629 722 222,22 тенге	895 833 333,33 тенге
<b>Сумма выплаченного вознаграждения</b>	99 451 029,98 долл. США	417 670 919,94 долл. США	23 750 000 000,00 тенге	17 900 000 000,00 тенге	3 359 375 000,00 тенге
<b>Количество выкупленных облигаций</b>	2010 г. – 43 334 000, 2011 г. – 6 600 000,	2016 г. - 160 996 000	-	-	-

	2012 г. – 2 650 000				
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг</b>	В соответствии с законодательством Великобритании	В соответствии с законодательством Великобритании	В соответствии с законодательством Великобритании	В соответствии с законодательством Великобритании	В соответствии с законодательством Великобритании
<b>Государственный регистрационный номер</b>	ISIN XS0248160102	ISIN XS0860582435 (ISIN (144A) US25159XAB91)	ISIN XS1734574137	ISIN XS1814831563 (ISIN (144A) XS1814863335)	ISIN XS2106835262
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	23.03.2006	10.12.2012	07.12.2017	13.04.2018	28.01.2020

Размещение купонных международных облигаций Банка осуществлялось с целью финансирования общих корпоративных целей Банка, финансирования различных инвестиционных проектов, торгового финансирования и рефинансирования текущей задолженности Банка.

Торговый код KASE	BRKZb2	BRKZb3	BRKZb5	BRKZb6	BRKZb8	BRKZb9	BRKZb10
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения
<b>Общее количество ценных бумаг, шт.</b>	20 млн штук	65 млн штук	17,5 млн штук	15 млн штук	30 млн штук	20 млн штук	8,836 млн штук
<b>Валюта выпуска и обслуживания</b>	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге
<b>Номинальная стоимость</b>	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге
<b>Объем выпуска (в валюте выпуска)</b>	20 млрд тенге	65 млрд тенге	17,5 млрд тенге	15 млрд тенге	30 млрд тенге	20 млрд тенге	8,836 млрд тенге
<b>Дата начала обращения</b>	29 декабря 2014 года	25 мая 2016 года	01 августа 2016 года	28 июля 2016 года	06 июня 2017 года	31 мая 2017 года	22 августа 2017 года
<b>Количество облигаций в обращении</b>	20 млн штук	65 млн штук	17,5 млн штук	15 млн штук	30 млн штук	20 млн штук	8,836 млн штук
<b>Ставка купонного вознаграждения</b>	8,130% годовых	14% годовых	14% годовых	15% годовых	10,5% годовых	10,5% годовых	11,25% годовых
<b>Периодичность выплаты купонного вознаграждения</b>	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год
<b>Дата погашения/ период погашения</b>	29.12.24 – 16. 01.25	25.05.26 – 08.06.26	01.08.26 – 15.08.26	28.07.31 – 12.08.31	06.06.24 - 20.06.24	31.05.22 - 14.06.22	22.08.32 - 05.09.32

Торговый код KASE	BRKZb2	BRKZb3	BRKZb5	BRKZb6	BRKZb8	BRKZb9	BRKZb10
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении, тг.</b>	20 млрд тенге	65 млрд тенге	17,5 млрд тенге	15 млрд тенге	30 млрд тенге	20 млрд тенге	8 836 млрд тенге
<b>Сумма основного долга</b>	20 млрд тенге	65 млрд тенге	17,5 млрд тенге	15 млрд тенге	30 млрд тенге	20 млрд тенге	8.836 млрд тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения</b>	411 016 666,67 тенге	3 159 722 222,22 тенге	401 527 777,78 тенге	387 500 000,00 тенге	997 500 000,00 тенге	700 000 000,00 тенге	104 927 500,00 тенге
<b>Сумма выплаченного вознаграждения</b>	8 943 000 000,00 тенге	36 400 000 000,00 тенге	9 800 000 000,00 тенге	9 000 000 000,00 тенге	9 450 000 000,00 тенге	6 300 000 000,00 тенге	2 982 150 000,00 тенге
<b>Количество выкупленных облигаций</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг</b>	РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"						
<b>ISIN</b>	KZ2C00003002	KZ2C00003580	KZ2C00003648	KZ2C00003713	KZ2C00003911	KZ2C00003903	KZ2C00004000
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	15 декабря 2014 года	12 мая 2016 года	16 июня 2016 года	29 июня 2016 года	30 мая 2017 года	30 мая 2017 года	11 августа 2017 года

Торговый код KASE	BRKZb11	BRKZb12	BRKZb13	BRKZb14	BRKZb15	BRKZb16	BRKZb17
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения
<b>Общее количество ценных бумаг, шт.</b>	8,836 млн штук	8,836 млн штук	30 млн штук	43,492 млн штук	30 млн штук	70 млн штук	20 млн штук
<b>Валюта выпуска и обслуживания</b>	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге
<b>Номинальная стоимость</b>	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге	1000 тенге
<b>Объем выпуска (в валюте выпуска)</b>	8,836 млрд тенге	8,836 млрд тенге	30 млрд тенге	43,492 млрд тенге	30 млрд тенге	70 млрд тенге	20 млрд тенге
<b>Дата начала обращения</b>	23 августа 2017 года	24 августа 2017 года	Торги не открыты	Торги не открыты	18 июня 2019 года	16 июля 2019 года	07 октября 2019 года
<b>Количество облигаций в обращении</b>	8.836 млн штук	8.836 млн штук	-	-	27 484 000 штук	41 млн штук	20 млн штук
<b>Ставка купонного вознаграждения</b>	11,25% годовых	11% годовых	-	-	10%	10,27%	0,15%

Торговый код KASE	BRKZb11	BRKZb12	BRKZb13	BRKZb14	BRKZb15	BRKZb16	BRKZb17
Периодичность выплаты купонного вознаграждения	2 раза в год	2 раза в год	-	-	2 раза в год	2 раза в год	2 раза в год
Дата погашения/ период погашения	23.08.30 – 06.09.30	24.08.28 – 07.09.28	-	-	18.06.26 – 02.07.26	16.07.24 – 30.07.24	07.10.39 – 21.10.39
Общий объем денег, привлеченных при размещении, тг.	8,836 млрд тенге	8,836 млрд тенге	30 млрд тенге	-	27,484 млрд тенге	41 млрд тенге	20 млрд тенге
Сумма основного долга	8,836 млрд тенге	8,836 млрд тенге	30 млрд тенге	-	27,484 млрд тенге	41 млрд тенге	20 млрд тенге
Сумма начисленного вознаграждения	102 166 250,00 тенге	97 196 000,00 тенге	1 072 500 000,00 тенге	328 808 333,33 тенге	778 713 333,33 тенге	865 532 777,78 тенге	14 416 666,67 тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	2 982 150 000,00 тенге	2 915 880 000,00 тенге	1 650 000 000 тенге	-	2 748 400 000,00 тенге	4 210 700 000,00 тенге	15 000 000,00
Количество выкупленных облигаций (даты выкупа)	-	-	-	-	-	-	-
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"						
ISIN	KZ2C00004018	KZ2C00004026	KZ2C00004190	KZ2C00004273	KZ2C00005908	KZ2C00005916	KZ2C00006286
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11 августа 2017 года	11 августа 2017 года	12 декабря 2017 года	27 апреля 2018 года	21 мая 2019 года	21 мая 2019 года	30 сентября 2019 года

Торговый код KASE	BRKZb18	BRKZb19
Вид ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения	Купонные облигации без обеспечения
Общее количество ценных бумаг, шт.	20 млн штук	130 млн штук
Валюта выпуска и обслуживания	Казахстанский тенге	Казахстанский тенге



<b>Номинальная стоимость</b>	1000 тенге	1000 тенге
<b>Объем выпуска (в валюте выпуска)</b>	20 млрд тенге	130 млрд тенге
<b>Дата начала обращения</b>	14 мая 2020 года	28 июля 2020
<b>Количество облигаций в обращении</b>	20 млн штук	50 млн штук
<b>Ставка купонного вознаграждения</b>	0,15%	11,8% годовых
<b>Периодичность выплаты купонного вознаграждения</b>	2 раза в год	2 раза в год
<b>Дата погашения/ период погашения</b>	14.05.40–28.05.40	28.07.25–11.08.25
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении, тг.</b>	20 млрд тенге	50 млрд тенге
<b>Сумма основного долга</b>	20 млрд тенге	50 млрд тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения</b>	11 333 333,33 тенге	1 016 111 111,11 тенге
<b>Сумма выплаченного вознаграждения</b>	-	-
<b>Количество выкупленных облигаций (даты выкупа)</b>	-	-
<b>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг</b>	РГУ «Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка»	
<b>ISIN</b>	KZ2C00006765	KZ2C00006864
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	30 апреля 2020	24 июня 2020

Размещение купонных тенговых облигаций в 2016-2020 годах осуществлялось с целью финансирования кредитно-инвестиционной деятельности Банка.

### 53. Описание финансовых результатов и денежных потоков Банка

За 2017 – 2019 годы процентные доходы Банка демонстрировали стабильный рост – преимущественно за счет увеличения прочих процентных доходов. В указанном периоде процентные расходы Банка также поступательно росли – основной рост обеспечили выплаты по долговым ценным бумагам, выпущенным Банком.

Общие процентные доходы (процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки плюс прочие процентные доходы) и процентные расходы за 2019 год выросли на 2,0% и 1,5% соответственно, по сравнению с аналогичными показателями за 2018 год.

На конец 2018 года общие процентные доходы и процентные расходы увеличились на 7,0% и 8,2%, соответственно, по сравнению с аналогичными показателями за 2017 год.

Общие процентные доходы за 3 квартала 2020 года составили 147 млрд. тенге, что на 14,8% больше аналогичного показателя за 3 квартала 2019 года. Процентные расходы за 3 квартала 2020 года выросли на 15,4% по сравнению с аналогичным показателем за 3 квартала 2019 года, главным образом, за счет расходов по выпущенным Эмитентом долговым ценным бумагам и объема займов от Правительства РК, ФНБ "Самрук-Казына", Материнской компании.

Тыс. тенге

Наименование статьи	9 мес. 2020 года (неауд.)	2019 год	2018 год	2017 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>114 937 390</b>	<b>144 098 438</b>	<b>147 148 236</b>	<b>146 274 589</b>
Займы, выданные клиентам	92 185 613	106 262 427	108 489 951	98 469 332
Долговые ценные бумаги	5 198 712	6 547 990	9 188 260	11 747 694
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 142 846	6 668 857	5 770 658	10 364 476
Займы, выданные банкам	8 651 309	7 243 237	5 417 393	12 670 951
Денежные средства и их эквиваленты	2 165 077	15 410 804	18 242 883	13 022 136
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 593 833	1 965 123	39 091	-
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>31 816 311</b>	<b>30 354 669</b>	<b>23 947 251</b>	<b>13 657 460</b>
Займы, выданные клиентам	6 020 188	5 707 697	3 118 161	369 104
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 475	224 705	600 502	634 758
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	25 698 648	24 422 267	20 228 588	12 653 598
<b>Процентные расходы</b>	<b>-105 629 229</b>	<b>-123 647 472</b>	<b>-121 868 101</b>	<b>-112 628 510</b>
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-18 656 831	-27 492 779	-37 002 174	-43 239 461

Наименование статьи	9 мес. 2020 года (неауд.)	2019 год	2018 год	2017 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	-67 568 782	-74 616 647	-67 202 494	-54 845 811
Займы от АО "НУХ "Байтерек"	-12 479 621	-12 697 610	-9 120 437	-6 275 340
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО "Самрук-Қазына"	-1 038 162	-1 364 615	-1 331 595	-1 290 172
Текущие счета и вклады клиентов	-675 000	-896 700	-738 902	-1 166 819
Субординированный долг	-5 210 833	-6 579 121	-6 472 499	-5 810 907

В течение 2017 – 2019 годов и девяти месяцев 2020 года денежные потоки Банка от операционной деятельности формируются в основном за счет полученного и выплаченного процентного вознаграждения. В среднем за рассматриваемый период около 80% процентных доходов Банка составляют поступления по займам, выданным клиентам и банкам. В числе остальных источников процентного вознаграждения, получаемого Банком, можно назвать доходы от размещения денежных средств, часть из которых размещена на банковских счетах в Национальном Банке РК и банках второго уровня, а также процентные доходы по долговым ценным бумагам, среди которых долговые ценные бумаги государственных органов других стран, корпоративные облигации казахстанских эмитентов, облигации АО "Самрук-Қазына", облигации ряда казахстанских банков второго уровня и другие ценные бумаги.

Выбытия денежных средств от операционной деятельности, как уже было указано выше, в основном формируются за счет изменения величины операционных активов: среди основных статей, оказывающих влияние, можно назвать денежные средства на счетах и вкладах в банках, займы, выданные клиентам и банкам, дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и авансы, выданные по договорам финансовой аренды.

Кроме того, влияние на показатели операционной деятельности Банка оказывают изменения в размере обязательств Банка, возникающих в рамках осуществления им операционной деятельности.

За исключением 2017 года, в котором чистый поток денежных средств от операционной деятельности составил 29,5 млрд тенге, в последующие периоды значение чистых денежных потоков говорит об использовании денежных средств в операционной деятельности Банка, которое финансировалось за счет финансовой и инвестиционной деятельности Банка.

Чистый отток денежных средств от операционной деятельности за девять месяцев 2020 года составил 119,6 млрд тенге, снизившись на 29% по сравнению с аналогичным показателем за девять месяцев 2019 года. Уменьшение выбытий за счет займов, выданных Банком и счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах вкуче с притоком по займам от банков и других финансовых институтов способствовали сокращению использованных в операционной деятельности денежных средств Банка.

Тыс. тенге

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
--	--------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

#### ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Процентное вознаграждение полученное	100 784 564	141 834 400	148 858 440	136 838 978
Процентное вознаграждение выплаченное	- 67 093 623	- 99 792 950	- 100 274 710	- 90 908 475
Комиссионное вознаграждение полученное	624 512	3 487 717	878 268	1 043 152
Комиссионное вознаграждение выплаченное	- 358 698	- 2 974 092	-3 095 185	-2 689 349
Чистые (-) выплаты/ поступления по операциям с иностранной валютой	- 248 115	- 220 350	866 428	681 024
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 058 492	558 114	120 384	-184 265
Прочие поступления/ (-) выплаты, нетто	203 871	273 189	745 682	2 591 931
Общие административные выплаты	- 4 282 472	- 6 779 197	- 6 578 522	- 5 720 107
	<b>31 688 531</b>	<b>36 386 831</b>	<b>41 520 785</b>	<b>41 652 889</b>
<b>(-) Увеличение/ уменьшение операционных активов</b>				
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	- 23 305 717	- 21 431 841	3 524 968	43 530 945
Займы, выданные банкам	- 21 384 540	- 75 905 425	6 933 861	143 689 960
Займы, выданные клиентам	- 109 391 397	2 167 933	- 50 832 391	- 101 111 550
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18 644 987	13 865 518	11 399 909	6 992 529
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	- 81 671 557	- 163 149 973	- 39 001 759	- 87 810 856
Производные финансовые инструменты	- 816 278	- 816 278	45 057 219	-10 589 553
Прочие активы	- 180 126	959 778	30 326 209	2 637 077
<b>Увеличение/ (-) уменьшение операционных обязательств</b>				
Займы от АО "НУХ "Байтерек"	27 000 000	93 879 333	47 537 182	126 100 000
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "Самрук-Қазына"	- 333 333	- 9 262 333	- 4 633 333	- 333 333
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	-	17 096 041	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	40 193 600	- 174 611 240	-253 544 771	-52 452 851
Текущие счета и депозиты клиентов	- 2 005 087	- 2 603 764	- 8 240 997	- 84 041 092
Прочие обязательства	6 168 812	1 174 120	- 2 209 874	1 243 094
<b>Чистое (-) использование/ поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>- 115 392 105</b>	<b>- 282 251 300</b>	<b>- 172 162 992</b>	<b>29 507 259</b>

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
Подходный налог уплаченный	- 4 184 998	- 6 093 203	- 9 950 277	- 3 170 809
<b>(-) Использование/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>- 119 577 103</b>	<b>- 288 344 503</b>	<b>- 182 113 269</b>	<b>26 336 450</b>

Движение денежных средств Банка от инвестиционной деятельности в течение 2017 – 2019 годов в значительной степени формируется за счет приобретения Банком и выбытия у Банка долговых ценных бумаг. Как уже указывалось выше в число данных активов входят долговые ценные бумаги государственных органов других стран, корпоративные облигации казахстанских эмитентов, облигации АО "Самрук-Қазына", облигации ряда казахстанских банков второго уровня и другие ценные бумаги. В течение рассматриваемого периода своих максимальных значений данные статьи достигли в 2019 году. В третьем квартале 2020 года движение денежных средств от инвестиционной деятельности Банка формировалось преимущественно за счет выбытия и погашения долговых ценных бумаг.

	9 месяцев 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
<i>Тыс. тенге</i>				
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных средств	- 8 734	- 890 463	- 5 339 749	- 284 629
Продажа основных средств и нематериальных активов	26 919	2 574	4 071	6 200
Приобретение долевых инвестиций	- 153 443	- 10 134 676	- 9 152 911	-
Приобретение долговых ценных бумаг	- 309 434 671	- 169 639 637	- 123 333 892	- 35 340 462
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	355 516 601	181 293 161	70 540 598	156 915 736
Дивиденды полученные	960 312	-	-	-
<b>Поступление / (-) использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>46 906 984</b>	<b>630 959</b>	<b>- 67 281 883</b>	<b>121 296 845</b>

Поступления по финансовой деятельности Банка формируются за счет размещения его объявленных акций, за 2017 – 2019 годы эта сумма составила 72 млрд тенге, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года – 58 млрд тенге, и поступлений от размещения своих долговых ценных бумаг. Размещение объявленных акций осуществлялось Банком ежегодно в течение 2017 – 2019 годов своему единственному акционеру – АО «НУХ «Байтерек». В значительной степени на движение денежных средств от финансовой деятельности Банка повлияли размещения облигаций Банка в указанном периоде в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа" и Лондонской фондовой биржи (LSE). В третьем квартале 2020 года движение денежных средств от финансовой деятельности формируется как за счет размещения и погашения Банком своих долговых

ценных бумаг, так и поступления от выпуска акций, а также за счет выплаты дивидендов, размер которой более чем втрое превышает выплату за аналогичный период прошлого года.

Тыс. тенге

	3 квартал 2020 года (неаудир.)	2019 год (аудир.)	2018 год (аудир.)	2017 год (аудир.)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Поступления от выпуска акций	58 000 000	37 000 000	10 000 000	25 000 000
Поступления от размещения субординированного долга	-	-	-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	142 578 125	101 387 959	100 000 000	176 508 000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	- 40 861 001	-	- 31 246 530	- 104 836 907
Дивиденды выплаченные	- 3 287 543	- 973 143	- 1 428 367	- 1 995 163
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	156 429 581	137 414 816	77 325 103	94 675 930

#### 54. Коэффициенты.

Наименование коэффициента	3 квартал 2020 года (неауд.) <sup>9</sup>	2019 год	2018 год	2017 год
Коэффициент рентабельности активов (ROAA <sup>10</sup> )	0,02%	0,43%	0,13%	0,19%
Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROAE <sup>11</sup> )	0,13%	2,72%	0,83%	1,22%
Лeverедж	5,06	5,05	5,75	5,28

#### 55. Исполнение пруденциальных нормативов.

На деятельность Банка не распространяются пруденциальные нормативы.

#### 56. Сведения о гарантиях, выданных Банком.

Банком выдано две гарантии в обеспечение обязательств третьей стороны на сумму 14 016 953 тысяч тенге сроками на два, три и пять лет. По состоянию на 30 сентября 2020 года условные обязательства по гарантии составляли 5 626 059 тысяч тенге.

Заместитель Председателя Правления



Бабичев Д.Ю.

<sup>9</sup> Коэффициенты ROAA и ROAE рассчитаны на основе годовой базы.

<sup>10</sup> ROAA - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине активов, рассчитанной по месяцам.

<sup>11</sup> ROAE - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине акционерного капитала, рассчитанной по месяцам.

## Приложение №1. Прогноз потоков денежных средств для выплат по облигациям

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент рассчитывает, что сумма поступлений от основного вида деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не будет вносить изменения в Инвестиционный меморандум для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Дата	2 полугодие 2020 года	1 полугодие 2021 года	2 полугодие 2021 года	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 полугодие 2023 года	2 полугодие 2023 года
Депозиты <sup>1</sup>	272,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого поток по кредитному портфелю	141,97	197,73	175,46	178,59	257,56	168,33	191,60
Итого поток по заемному портфелю	-153,10	-97,51	-85,33	-108,62	-647,70	-186,46	-85,62
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	0,48	14,70	2,61	5,39	2,60	4,49	3,22
Итого приток по прочим активам	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-0,01	0,00	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого Приток</b>	<b>414,81</b>	<b>212,45</b>	<b>178,10</b>	<b>184,00</b>	<b>260,18</b>	<b>172,85</b>	<b>194,84</b>
<b>Итого Отток</b>	<b>-153,11</b>	<b>-97,51</b>	<b>-85,34</b>	<b>-108,62</b>	<b>-647,70</b>	<b>-186,46</b>	<b>-85,62</b>
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	261,71	114,94	92,76	75,38	-387,52	-13,61	109,22
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	261,71	376,65	469,40	544,78	157,26	143,65	252,87

[1] В т.ч. учитываются остатки денежных средств на корреспондентских счетах и по операциям «обратное РЕПО».

[2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.10.2020 года на неконсолидированной основе.

[3] Потоки по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2021 года.

**Приложение №1. Прогноз потоков денежных средств для выплат по облигациям**

Продолжение:

Дата	1 полугодие 2024 года	2 полугодие 2024 года	1 полугодие 2025 года	2 полугодие 2025 года	1 полугодие 2026 года	2 полугодие 2026 года	1 полугодие 2027 года	2 полугодие 2027 года
Депозиты <sup>1</sup>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого поток по кредитному портфелю	167,17	176,31	160,29	156,07	153,79	142,77	85,91	95,87
Итого поток по заемному портфелю	-114,00	-160,51	-148,83	-129,44	-193,39	-66,68	-49,08	-43,50
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	2,60	6,85	3,78	2,43	8,97	21,23	20,45	18,01
Итого приток по прочим активам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого Приток</b>	<b>169,77</b>	<b>183,16</b>	<b>164,07</b>	<b>158,49</b>	<b>162,76</b>	<b>164,00</b>	<b>106,36</b>	<b>113,88</b>
<b>Итого Отток</b>	<b>-114,00</b>	<b>-160,51</b>	<b>-148,83</b>	<b>-129,44</b>	<b>-193,39</b>	<b>-66,68</b>	<b>-49,08</b>	<b>-43,50</b>
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	55,77	22,64	15,24	29,05	-30,64	97,32	57,28	70,38
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	308,64	331,28	346,52	375,57	344,93	442,25	499,53	569,91

[1] В т.ч. учитываются остатки денежных средств на корреспондентских счетах и по операциям «обратное РЕПО».

[2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.10.2020 года на неконсолидированной основе.

[3] Потоки по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2021 года.



## Приложение №2. Список аффилированных лиц

№	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Арифханов Айдар Абдразахович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - Закон)	16.02.2017	Резидент	Председатель Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана", Председатель Правления АО "НУХ "Байтерек"
2	Карагойшин Рустам Тимурович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - Закон)	10.06.2019	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "НУХ "Байтерек" - член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана"
3	Омаров Марат Талгатович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - Закон)	10.06.2019	Резидент	Управляющий директор - член Правления АО "НУХ "Байтерек", член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана"
4	Саркулов Абай Серикович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", (далее - Закон)	29.04.2019	Резидент	Председатель Правления АО "Банк Развития Казахстана", член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана"
5	Бабичев Дмитрий Юрьевич	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	29.03.2016	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана"
6	Аубакиров Думан Бауыржанұлы	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	31.03.2017	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана", Председатель Совета директоров АО "Фонд развития промышленности"
7	Кенжебаева Сандугаш Айбасовна	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	10.04.2019	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана"
8	Шаринов Асет Булатович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	16.03.2020	Резидент	Управляющий директор-член правления АО "БРК", член Совета директоров АО "Фонд развития промышленности"

№	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6
9	Байбазаров Нурлан Серикович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	22.07.2016	Резидент	Председатель Правления, член Совета директоров АО "Фонд развития промышленности"
10	Гаппаров Ринат Эдуардович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	04.10.2016	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития промышленности"
11	Рахметуллин Ержан Даулеткереевич	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	04.10.2016	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития промышленности"
12	Ибрашева Жанар Шатырхановна	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	04.10.2016	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития промышленности"
13	Султанов Даурен Турлыханович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	25.10.2017	Резидент	Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития промышленности"
14	Мурзагалиева Алия Ерболаткызы	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	30.09.2020	Резидент	Директор Департамента управления активами АО "НУХ "Байтерек" - член Совета директоров АО "Фонд развития промышленности"
15	Ахметов Дастан Рустемович	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	28.02.2020	Резидент	Директор, член Совета директоров DBK Capital Structure Fund B.V
16	АО "Фонд развития промышленности"	подпункт 6) пункта 1 статьи 64 Закона	06.09.2005	Резидент	дочерняя организация АО "Банк Развития Казахстана"
17	DBK Capital Structure Fund B.V	подпункт 6) пункта 1 статьи 64 Закона	08.08.2017	Нерезидент	дочерняя организация АО "Банк Развития Казахстана"
18	Virtue Services B.V.	подпункт 3) пункта 1 статьи 64 Закона	13.12.2019	Нерезидент	Директор, член Совета директоров DBK Capital Structure Fund B.V

«Қазақстанның Алау Банкі» АҚ  
АО «Банк развития Казахстана»

1-ТЕН, НӨМІРЛЕНГЕН

ПРОШУРОВАНО, ПРОЦУМЕРОВАНО

парақ

сұмтов

сүйі «\_» 20\_ ж.л/л  
ТАТА

