

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

## **Акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (АО «Банк Развития Казахстана»)**

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 июня 2021 года**

**Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 июня 2021 года  
(неаудированные)**

**Финансовый консультант**

**АО «Halyk Finance»**



## **Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (далее – "Эмитент", "Банк", АО "Банк Развития Казахстана", "БРК") в сектор "Долговые ценные бумаги" категории "Облигации" площадки "Основная" официального списка Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

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 Эмитента ([www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)).

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 июня 2021 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2017-2020 годы и неаудированной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 30 июня 2021 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента 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 БРК 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 Эмитента:**

- Анна Загоскина, Департамент фондирования и работы с инвесторами,  
тел. + 7 (7172) 79 26 00 (1114), e-mail: [annazg@kdb.kz](mailto:annazg@kdb.kz);

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

- Алтынай Ибраимова, Департамент финансового консультирования и андеррайтинга,  
тел. +7 (727) 331-59-56, e-mail: [a.ibraimova@halykfinance.kz](mailto:a.ibraimova@halykfinance.kz).

## Оглавление

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ</b> .....  | <b>5</b>  |
| 1. Регистрационные данные БРК.....   | 5         |
| 2. История образования и деятельности Эмитента .....   | 5         |
| 3. Филиалы и представительства эмитента.....   | 37        |
| 4. Виды деятельности эмитента.....   | 37        |
| 5. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан .....                                       | 38        |
| 6. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента .....  | 39        |
| 7. Участие в капитале других юридических лиц.....  | 39        |
| 8. Информация об участии Эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах .....   | 40        |
| <b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА</b> .....   | <b>41</b> |
| 9. Структура органов эмитента .....  | 41        |
| 10. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента: ..... | 47        |
| 11. Информация об IPO (SPO).....   | 47        |
| 12. Члены совета директоров эмитента .....   | 47        |
| 13. Комитеты совета директоров эмитента.....   | 48        |
| 14. Исполнительный орган Эмитента.....   | 49        |
| 15. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов эмитента.....  | 55        |
| 16. Иные органы Эмитента .....   | 55        |
| <b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА</b> .....  | <b>57</b> |
| 17. Отрасль Эмитента.....  | 57        |
| 18. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента.....  | 58        |
| 19. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.....  | 58        |
| 20. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.....   | 60        |
| 21. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц .....  | 60        |
| 22. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента .....   | 60        |
| <b>Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА</b> .....   | <b>66</b> |
| 23. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги .....   | 66        |
| 24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности.....  | 67        |
| 25. Финансовый консультант Эмитента .....  | 67        |
| <b>Раздел 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ</b> .....  | <b>68</b> |
| 26. Консолидированная финансовая отчетность БРК.....   | 68        |
| Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года .....               | 68        |
| Аудированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и   |           |

|  |     |
|--|-----|
| неаудированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2021 года.....   | 68  |
| Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2021 года ..... | 69  |
| Аудированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2021 года .....       | 72  |
| 27. Нематериальные активы.....   | 78  |
| 28. Основные средства .....  | 78  |
| 29. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах .....   | 78  |
| 30. Займы, выданные клиентам .....   | 79  |
| 31. Долговые ценные бумаги.....  | 89  |
| 32. Займы, выданные банкам.....  | 90  |
| 33. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды .....   | 90  |
| 34. Денежные средства и их эквиваленты .....   | 93  |
| 35. Прочие активы .....  | 94  |
| 36. Сведения об акционерном капитале Эмитента.....   | 94  |
| 37. Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг .....   | 94  |
| 38. Долговые ценные бумаги выпущенные.....   | 95  |
| 39. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов .....  | 99  |
| 40. Государственные субсидии.....  | 102 |
| 41. Займы от Материнской компании .....  | 103 |
| 42. Кредиторская задолженность .....   | 104 |
| 43. Прочие обязательства.....  | 104 |
| 44. Процентные доходы/расходы.....   | 104 |
| 45. Комиссионные доходы/расходы .....  | 105 |
| 46. Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....  | 105 |
| 47. Прочие доходы .....  | 105 |
| 48. Убытки от обесценения долговых финансовых активов .....  | 106 |
| 49. Исполнение пруденциальных нормативов. ....   | 106 |
| 50. Коэффициенты. ....   | 106 |

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Регистрационные данные БРК

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-II (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) Эмитента

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 Эмитента, 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).

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

### 2. История образования и деятельности Эмитента

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 Казахстана 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" I. 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

I 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".



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:**

- ✓ 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 индустриальных 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. Актобе). Строительство рельсобалочного завода в г. Актобе 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"2 (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.

#### 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

27 ноября 2014 года Дочерний банк Акционерное общество "HSBC Банк Казахстан" был переименован в АО "Алтын Банк" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")

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 шкафных 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" займ 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, займ 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 займ 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. м<sup>3</sup>/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. Основным объемом 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 "ЕсоProTech-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 "Евразийская 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 подстила); 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 расположился 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 – строительные-монтажные работы, включая строительство зданий и сооружений, а также закуп, поставка и монтаж оборудования.

#### Август

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

Стоимость проекта составляет 27,7 млрд тенге, Банк предоставил заем 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. И 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 организация 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).

- ✓ Топ-менеджмент Банка Развития, в частности управляющий директор БРК Бахытжан Омаров, приняли участие в работе семинара-совещания по развитию рыбной отрасли страны. Мероприятие состоялось под руководством Премьер-Министра РК Аскара Мамина в г. Шардара Туркестанской области.

На семинаре, организованного Министерством экологии, геологии и природных ресурсов Казахстана Министерство экологии, геологии и природных ресурсов Казахстана, были рассмотрены вопросы развития рыболовства и рыбоводства, переработки и экспорта рыбной продукции, структуры разработки региональных программ развития рыбного хозяйства и др. В ходе работы семинара Бахытжан Омаров встретился с потенциальными клиентами БРК и рассказал о кредитных инструментах Банка.

#### Октябрь

- ✓ На территории АОО «Назарбаев Университет» состоялась закладка Аллеи Банка развития Казахстана из 80 саженцев морозоустойчивого миндаля, под девизом «Экология – Безопасность – Жизнь», в рамках ежегодной общественной Всеказахстанской акции «Национальный день посадки леса». В мероприятии участие приняли Управляющий директор-член Правления БРК Асет Шарипов, советник Президента АОО «Назарбаев Университет» Канат Байгарин, а также представители Фонда Земли «Устойчивое развитие», Центра Гражданских Инициатив города Нур-Султан, общественного фонда Камеда, информационного агентства Strategy2050.kz, ОЮЛ «Национальная волонтерская сеть».

Закладка «Аллеи БРК» – это просветительская и воспитательная акция, цель которой – формирование положительного общественного мнения, основанного на привлечении внимания к проблемам, пробуждении чувств людей, их активности и осознании ответственности каждого за состояние окружающей среды.

Банк Развития Казахстана всецело поддерживает инициативы, направленные на улучшение экологии нашей страны. В рамках своей деятельности БРК следует принципам устойчивого развития, включая стимулирование процесса перехода к «зеленой» экономике,

интегрирование экологических, социальных и управленческих факторов устойчивого развития, так называемые ESG факторы.

- ✓ В Павлодаре состоялась выездная презентация БРК, так Заместитель Председателя Правления Думан Аубакиров и старший банкир Дирекции по работе с клиентами Владимир Ли совместно с представителями сестринской компании «KazakhExport» посетили Павлодарскую область, где встретились с представителями бизнеса. В течение двух дней представители Банка посетили более 10 объектов и встретились с руководителями ряда производств.
- ✓ В Алматы при финансировании БРК запущен завод Hyundai Trans Kazakhstan по производству легковых автомобилей марки Hyundai. В церемонии открытия, завода в формате телемоста участие приняли Премьер-Министр Республики Казахстан Аскар Мамин, Министр торговли, индустрии и энергетики Республики Корея Сон Юн Мо, Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан Бейбут Атамкулов, Президенты «Hyundai Motor Company» Ли Вон Хи и «Astana Group» Нурлан Смагулов, а также Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана» Абай Саркулов, Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности» Нурлан Байбазаров и заместитель Председателя правления БРК Думан Аубакиров.

Новый завод построен в индустриальной зоне г. Алматы, площадь завода – 34 тыс. кв. м на 25 гектарах. Мощность предприятия на первом этапе – 30 тыс. автомобилей в год, на втором этапе – до 45 тыс. автомобилей в год.

Завод построен в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития РК. Общий объем инвестиций в строительство завода – более 28 млрд тенге, БРК предоставит заём в сумме 12,8 млрд тенге сроком на 15 лет. В финансировании проекта также участвует дочерняя организация Банка АО «Фонд развития промышленности» в размере 7,4 млрд тенге. Остальной объем необходимых инвестиций обеспечит Заемщик.

- ✓ По итогам 16 заседания Совета Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества принята Дорожная карта МБО ШОС по преодолению последствий пандемии для экономик организации, а также соглашение о совместных подходах расширения использования национальных валют на пространстве ШОС. Мероприятие прошло в режиме онлайн-встречи под председательством государственной корпорации развития ВЭБ.РФ, в нем принял участие Председатель Правления Банка Абай Саркулов.

#### Ноябрь

- ✓ АО «Банк Развития Казахстана» и АО «КазТрансГаз Аймак» заключили Дополнительное соглашение для финансирования проекта «Строительство подводящего газопровода к 5-ти населенным пунктам Кордайского района Жамбылской области» (далее -Проект), путем внесения изменений в Соглашение об открытии Кредитной линии в рамках проекта «Модернизация ГРС г.Тараз» от 17 июля 2013 года.

Общая стоимость Проекта составляет 5,6 млрд тенге, БРК предоставил АО «КазТрансГаз Аймак» кредитные средства в размере 3,5 млрд тенге, 2,01 млрд тенге доля прочих источников финансирования. Предоставленное Банком финансирование направлено на строительномонтажные работы газопровода в Кордайском районе Жамбылской области (с. Масанчи, Каракемер, Сортобе, Булар батыр, Аухатты). Строительство подводящего газопровода осуществляется в рамках Инвестиционного проекта «Модернизация ГРС г. Тараз».

- ✓ Представители НУХ «Байтерек» и его дочерние структуры, включая Банк Развития Казахстана организовали онлайн встречу с коллегами из государственной корпорации развития ВЭБ.РФ. В ходе встречи состоялся обмен опытом между финансовыми институтами Казахстана и России. В ходе встречи российские коллеги с ВЭБ.РФ поделились опытом по организации синдицированных сделок, особенностями фабрики проектного финансирования, рассказали про рынок синдицированного кредитования в России.

- ✓ В БРК прошел «День открытых дверей» в формате онлайн-конференции. В течение двух часов представители Банка рассказывали о деятельности главного института развития страны, а также его особенностях, инструментах и продуктах. В рамках знакомства с Банком Развития, сотрудники БРК провели лекции о финансировании проектов, стратегии развития, и основах систем внутреннего контроля и управления рисками. В онлайн-мероприятии приняли участие студенты КБТУ, КИМЭП, Nazarbayev University, Туран Астана, а также представители региональных высших учебных заведений. Цель мероприятия – сократить дисбаланс между требованиями рынка труда и кадрами, а также наглядно показать какие компетенции и навыки нужно развивать потенциальным сотрудникам БРК.
- ✓ Современный цех решетчатого настила и горячего цинкования запущен на ТОО «АтырауНефтеМаш». Цех построен в рамках масштабной модернизации завода, которая была завершена в 2020 году. В 2017 году АО «Банк Развития Казахстана» оказало финансовую поддержку проекту по развитию завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш» (АНМ). Теперь казахстанское оборудование АНМ соответствует требованиям международных компаний, разрабатывающих крупнейшие нефтегазовые месторождения Казахстана.

Модернизация завода завершена во втором полугодии 2020 года, сейчас предприятие успешно запущено и выпускает нефтехимическое, нефтегазовое, теплоэнергетическое, буровое, воздушно-охлаждающие и комплексное техническое оборудование. Объем производства предприятия составляет более 2 000 тонн продукции в месяц.

#### Декабрь

- ✓ БРК привлек кредитную линию от ЕАБР в российских рублях. В ходе Первого Евразийского конгресса АО «Банк Развития Казахстана» и Евразийский Банк Развития (ЕАБР) подписали кредитный договор на предоставление Банку Развития кредитной линии, а также четырехсторонний меморандум о сотрудничестве с ВЭБ.РФ, Евразийским банком развития и Банком Развития Республики Беларусь.

Согласно условиям кредитного договора, ЕАБР предоставляет БРК кредитную линию на сумму 5 724 022 500 (пять миллиардов семьсот двадцать четыре миллиона двадцать две тысячи пятьсот) российских рублей сроком на 7 лет.

- ✓ Банк Развития Казахстана успешно завершил первый этап по внедрению BPM-системы в эксплуатацию, а также онлайн обслуживание своих клиентов. С 2019 года в Банке проводится активная работа по цифровой трансформации как внутренних, так и внешних бизнес-процессов, целью которой является повышение прозрачности, качества и скорости предоставления услуг.

В рамках первого этапа внедрения автоматизированной системы управления Банк провел полный реинжиниринг бизнес-процессов основной деятельности. С мая 2019 года в Банке 100% сотрудников используют электронную цифровую подпись (ЭЦП) для ведения делопроизводства. Пересмотрены основные бизнес-процессы и переведены с системы электронного документооборота Lotus и бумажных регламентных процедур на новую BPM-платформу с автоматизированными бизнес-процессами. Это позволило разработать и внедрить внешний интерфейс коммуникаций с клиентами - CRM (Client Relation Management). Для удобства потенциальных клиентов Банка CRM-система позволила оцифровать процесс приема документов, подписания электронных соглашений, а также уведомления на каждом из этапов рассмотрения заявки.

- ✓ С целью повышения эффективности внешнеэкономической деятельности Казахстана АО «Банк Развития Казахстана» разработал и запустил новый инструмент анализа статистической информации по внешней торговле.

Интерактивный аналитический портал позволяет в оперативном режиме получать сведения о торговых потоках Казахстана и ее регионов в разрезе торговых партнеров, товарных позиций (по категориям и переделам) как в денежном выражении, так и в физических объемах. Ресурс



отличается высокой гибкостью в части проведения сквозного анализа статистической информации о внешней торговле, а также, автоматической выгрузкой и структурированием данных в портал из официальных источников.

- ✓ АО «Банк Развития Казахстана» открыло кредитную линию ТОО «Qaz Carbon» на строительство суперсовременного ферросплавного завода с агломерационной фабрикой. Проект соответствует условиям Государственной Программы Индустриально-инновационного развития 2015-2019 и включен в региональную карту поддержки предпринимательства «Дорожная карта бизнеса-2025».

Общая стоимость проекта составила 36,8 млрд тенге, доля собственного участия Заемщика – 7,2 млрд тенге, сумма финансирования со стороны Банка составляет 29,6 млрд тенге. Финансовые средства Банка будут направлены на строительно-монтажные работы и закуп высокотехнологичного оборудования. При этом, учитывая экспортную ориентированность проекта, ТОО «Qaz Carbon» получил также поддержку со стороны АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» посредством страхования займа на сумму 11,5 млрд тенге, что является показателем успешной синергии двух финансовых институтов страны (дочерние структуры Холдинга «Байтерек»).

- ✓ Банком Развития открыто финансирование строительства современного туристического комплекса в Туркестане.

Общая стоимость проекта - 87 млрд тенге, при этом объём займа БРК составил 40 млрд тенге, сроком на 20 лет, а доля собственного участия заемщика – 47 млрд тенге. Финансовые средства Банка направлены на приобретение оборудования, а также строительно-монтажные работы. Сделка реализована в рамках Комплексного плана социально-экономического развития Туркестанской области до 2024 года.

## 2021 год

### Февраль

- ✓ Финансовое издание Asiamoney подвело итоги международной премии Asiamoney Best Bank Awards 2020, согласно которым Банк Развития Казахстана признан лучшим банком в номинации «Корпоративная социальная ответственность». Решение о присуждении премии Банку Развития приняла экспертная группа, состоящая из аналитиков, руководствовавшихся детальным анализом деятельности казахстанских финансовых организаций, материалами исследований местных рынков капитала, а также отзывами партнеров и заемщиков.
- ✓ БРК получил диплом от «За стремление к прозрачности». Банк в четвертый раз оказывается в числе наиболее активных компаний-лидеров по количеству прецедентов раскрытия информации в дополнение к листинговым требованиям. Награду от лица Банка получила главный менеджер Департамента фондирования и международного сотрудничества Дина Нурсеитова.

### Март

- ✓ Fitch повысило рейтинги Банка развития Казахстана до уровня «BBB», прогноз «Стабильный». Повышение долгосрочных РДЭ БРК и пересмотр уровня поддержки долгосрочного РДЭ до «BBB» отражают мнение Fitch об увеличении вероятности предоставления банку поддержки от Казахстана («BBB»/прогноз «Стабильный») в случае необходимости.

Данное мнение учитывает длительную историю поддержки капиталом и фондированием от государства, которая увеличилась в последние годы, в том числе в условиях непростой операционной среды ввиду пандемии Covid-19. С 2013 г. банк получил взносы капитала от государства на сумму, эквивалентную 1 млрд. долл. (около 10% от среднего капитала ежегодно), и на сегодня на государственные источники приходится свыше трети всего фондирования банка.

- ✓ БРК открыл финансирование для строительства нового современного маслоэкстракционного завода ТОО «QAZAQ-ASTYQ GROUP», специализирующегося на производстве подсолнечного масла и высокопротеинового гранулированного шрота для дальнейшего экспорта готовой продукции по таким направлениям как Китай, Узбекистан, Таджикистан, Иран, Индия, Пакистан, Афганистан, Турция, страны Евросоюза.

Объём займа БРК составил 4,4 млрд тенге сроком на 3 года. Экспортная операция профинансирована в рамках государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы для поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности. Отмечается, что финансовые средства, предоставленные Банком, пойдут на приобретение сырья (семян масличных культур), материалов и услуг.

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

#### Апрель

- ✓ В БРК автоматизировали работу Совета Директоров. Теперь члены Совета Директоров БРК используют современную систему управления бизнес-процессом, полностью построенную на веб-технологиях согласно новейшим принципам корпоративного управления. Она позволяет независимым директорам нерезидентам Республики Казахстан использовать электронные цифровые подписи при процедурах голосования, утверждения и согласования официальных документов в режиме реального времени из любой точки земного шара, что в значительной степени повышает производительность, упрощает работу и экономит средства, предназначенные на расходы коллегиального органа.
- ✓ Заседание Совета Директоров БРК прошло в новом составе. С 12 марта 2021 года определен новый срок полномочий членов Совета директоров Банка в количественном составе 7 человек, со сроком полномочий на 3 года. В состав Совета директоров Банка вошел Гани Узбеков, сменивший Антонио Сомма в качестве независимого директора. Гани Узбеков имеет более чем 20-летний опыт в сфере финансов и международного развития.
- ✓ Банк Развития Казахстана стал лауреатом Премии за достижения в области развития корпоративной культуры и мотивации сотрудников «Хрустальная пирамида – 2021», завоевав 2-ое место в номинации «Лучшая программа поддержки сотрудников в период кризиса». Награду во время весенней сессии Саммита HR-Директоров России и СНГ получила Директор Департамента человеческих ресурсов Замира Нишанова.
- ✓ Топ-менеджмент Банка Развития Казахстана во главе с заместителем Председателя Правления Думаном Аубакировым, провели онлайн встречу с представителями казахстанского посольства в Турции с участием Чрезвычайного и Полномочного Посла Республики Казахстан в Турецкой Республике Абзала Сапарбекулы. Стороны обсудили новые возможности стратегического партнерства и расширения существующих горизонтов сотрудничества с турецкими бизнесменами, а также условия по услугам, предоставляемым Банком Развития. Встреча стала логическим продолжением рабочего визита сотрудников БРК в составе официальной казахстанской делегации в Турецкую Республику в марте 2021 года.
- ✓ В Туркестане состоялось официальное открытие современного туристического комплекса Karavansaray Turkistan. Karavansaray Turkistan - единственный и уникальный туристический комплекс в Центральной Азии, архитектура которого выполнена в восточном стиле восточной сказки. Здесь гости и жители нашей страны смогут ближе познакомиться с историей Туркестана, выдающимися историческими личностями, национальными видами спорта и ремесел. Проект, строительство которого профинансировано турецкими инвесторами совместно с АО «Банк Развития Казахстана» уже стал брендом Туркестана.

Запуск Karavansaray Turkistan нацелен на социально-экономическое развитие всего региона. Благодаря его запуску, в ближайшие 20 лет в бюджет поступят более 18 млрд тенге налоговых отчислений. В период строительства создано около 1000 рабочих мест для местных жителей.

При эксплуатации комплекса количество сотрудников, занятых в сфере обслуживания достигнет 700 человек

- ✓ Топ-менеджмент Банка Развития Казахстана во главе с Председателем Правления Абаем Саркуловым встретились с представителями Фонда национального благосостояния «Самрук-Қазына» с участием Управляющего директора по инвестициям, приватизации и международному сотрудничеству Ернармом Жанадил. В ходе встречи стороны обсудили вопросы двустороннего сотрудничества, синергии будущих совместных инвестиционных решений и обмена опытом в сферах инвестиционного риск-менеджмента, автоматизации бизнес-процессов, институционального развития.
- ✓ БРК осуществил сбор глобальных заявок на приобретение двух новых выпусков еврооблигаций. Инвесторам был предложен 4-й выпуск еврооблигаций деноминированных в тенге в объеме 100 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг составит 5 лет, купонная ставка – 10,95% годовых. Все расчеты, включая выплату основного долга и вознаграждения осуществляются в долларах США. Инвесторам также был предложен 7-й выпуск еврооблигаций, деноминированных в долларах США в объеме 500 млн долларов США. Срок обращения ценных бумаг составит 10 лет, купонная ставка – 2,95% годовых. Расчеты по сделкам будут проведены 6 мая 2021 года.

#### Май

- ✓ БРК осуществил единовременный выпуск еврооблигаций в тенге на сумму 100 млрд тенге сроком на 5 лет по купонной ставке 10,95% годовых и в долларах США на сумму 500 млн долларов США сроком на 10 лет по купонной ставке 2,95% годовых. Спрос со стороны инвесторов к объявленному объему предложения еврооблигаций, деноминированных в тенге, составил 151%.
- ✓ БРК выступил спонсором онлайн-забега республиканского масштаба JenisRUN приуроченного к 76-летию окончания Великой Отечественной войны 1941-1945 гг., который состоится в период с 8-го по 9-е мая 2021 года.
- ✓ В Караганде состоялся официальный запуск новой обогатительной угольной фабрики ТОО «Qaz Carbon», в церемонии открытия которой принял участие Заместитель Премьер-министра Казахстана Роман Скляр. Инновационное предприятие построено при финансовой поддержке АО «Банк Развития Казахстана». Благодаря полной автоматизации производства и применению новейших мировых технологий удалось достичь высоких производственных показателей: на сегодняшний день годовая производственная мощность фабрики составляет 1 800 000 тонн угольного концентрата.
- ✓ Банк Развития Казахстана принял участие в совещании экспертов и координаторов Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества, который состоялся 17-18 мая текущего года в Таджикистане, г. Душанбе.

Казахстанский институт развития на международном мероприятии, где также приняли участие банки развития стран организации, представили Управляющий директор Ботагоз Абишева и директор Департамента фондирования и международного сотрудничества Адина Берікқызы. В рамках мероприятия были обсуждены вопросы расширения сотрудничества с финансовыми институтами государств-наблюдателей и партнеров по диалогу ШОС, взаимодействия с международными финансовыми институтами, действующими на пространстве организации и в азиатском регионе, инвестиционного сотрудничества, обмена опытом и подготовки кадров, согласования сроков и повестки дня очередного заседания Совета.

Отдельно стороны обсудили новую стратегию межбанковского объединения, включающую ответственное финансирование и внедрение «зеленых» технологий в экономики стран ШОС и др. Обновленная стратегия на 2022-2026гг. будет принята осенью 2021 года в Республике Таджикистан.

- ✓ Банк Развития Казахстана отметил свой 20-летний юбилей. С поздравительной речью к клиентам, партнерам и сотрудникам обратился Председатель Правления БРК Абай Саркулов.

Будучи ключевым национальным институтом развития, на протяжении вот уже двух десятилетий, практически во всех регионах республики запущены или модернизированы 149 инновационных проектов, которые в совокупности создали более 30,2 тысяч рабочих мест. Продукция казахстанских производителей «Made in Kazakhstan» пользуется большим спросом не только в нашей стране, но и далеко за ее пределами. Это современные высокотехнологичные производства, создаваемые с учетом экологических требований и внесшие значимый вклад в индустриализацию Казахстана, его будущее и улучшение благосостояние казахстанцев.

#### 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.
- ✓ В честь 20-летнего юбилея Банк Развития Казахстана запустил конкурс среди журналистов на лучший материал о деятельности проектов БРК и вклада Банка в их развитие. 20-летний юбилей Банк развития Казахстана отмечает в год 30-летия образования Суверенного Казахстана. Конкурс проводится в целях поощрения творческой деятельности журналистов и редакционных коллективов, освещающих вопросы реализации крупных индустриальных проектов, а также событий на финансовом рынке Казахстана.
- ✓ В БРК спроектировали собственную инфраструктуру IP-телефонии. Благодаря внедрению новых технологий и отказа от традиционной телефонии, Банку удалось снизить капитальные затраты на оборудование до 43,4 млн тенге.
- ✓ Банк Развития организовал поездку победителей детского конкурса рисунков, приуроченного к 20-летию Банка Развития Казахстана, в село Костомар Аршалынского района Акмолинской области на зелёный проект ТОО «ЦАТЭК Green Energy (ЦАТЭК Грин Энерджи», профинансированный БРК. Визит на уникальную ветровую электростанцию «Астана ЕХРО – 2017», мощность которой составляет 100 МВт, подарил детям новые знания, незабываемые впечатления, атмосферу тепла и энергию на будущие перспективы. Масштабы ВЭС, реализованной партнером БРК, оставили равнодушным не только детей, но и взрослых. Обзору ветропарка предшествовал вводный инструктаж по технике безопасности, проведенный инженером по технике безопасности ТОО «ЦАТЭК Green Energy» Сарбасовым Нурболатом.
- ✓ В БРК реализовали алгоритм машинного обучения по определению перспективных отраслей и товарных ниш. Благодаря его реализации удалось определить список 50 потенциально перспективных товаров, производство и экспорт которых может поспособствовать диверсификации экспортной корзины страны. Интуиция, лежащая в основе этого алгоритма, проста: сначала алгоритм смотрит в каких товарах страна уже имеет сравнительные преимущества, а затем рекомендует другие товары, близкие к выявленным, путем анализа экспортной корзины всех стран мира.

Большая часть выявленных товаров относится к промышленной отраслевой структуре - 16 единиц, машинам и оборудованию - 12 единиц, химическим веществам - 8 единиц и пищевым продуктам - 6 единиц. Следует отметить, что 43 из 50 выявленных товаров имеют положительное значение индекса продуктовой сложности (Product complexity index, PCI, значения индекса находятся в диапазоне примерно от -4 до +4), что говорит о возможности не только диверсификации экспортной корзины Казахстана, но и повышении ее сложности.

- ✓ АО «Банк Развития Казахстана» открыло финансирование проекта строительства и эксплуатации комплекса по переработке первичной золотосодержащей руды.

Производственная мощность предприятия составит 5 млн тонн руды в год, готовую продукцию планируется выпускать в виде слитков сплава Доре с 88% содержанием золота.

Общий объем затрат на строительство составляет 425 млн долларов США. БРК предоставил заём в сумме до 300 млн долларов США сроком на 9 лет. Остальной объем необходимых инвестиций в размере 125 млн долларов США обеспечит ТОО «RG Processing» за счет собственных средств.

- ✓ БРК объявил о старте фотоконкурса «Мега Заводы Казахстана», посвященного 20-летию Банка и приуроченного 30-летию Независимости Республики Казахстан. За 20 лет при финансировании Банка создано 71 новое предприятие и модернизировано 50 предприятий, предприятиях создано порядка 30,2 тысяч постоянных рабочих мест. Цель конкурса – показать масштабные проекты Казахстана, которые образуют отечественный потенциал и поднимают страну на новый уровень.

#### **Миссия:**

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.

#### **Долгосрочная стратегия развития Эмитента**

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.

### **3. Филиалы и представительства эмитента**

По состоянию на 31 июля 2021 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства.

### **4. Виды деятельности эмитента**

Банк осуществляет банковские и иные операции в национальной и иностранной валюте в соответствии с Законом о Банке, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября

2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка. Банк является национальным институтом развития.

Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

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

По состоянию на 31 июля 2021 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   | Baa2 (18.08.2021 г.)   | BB+ (25.06.2021 г.)  | BBB (09.03.2021 г.)                                   |
| <b>Рейтинги ценных бумаг:</b>  |  |  |   |
| Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)                             | Baa2   | BB+  | BBB   |
| Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435; ISIN (144A) US25159XAB91)   | Baa2   | BB+  | BBB   |
| Купонные облигации без обеспечения (ISIN KZ2C00003002)                           | Baa2   | BB+  | BBB   |
| Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS1814831563, ISIN (144A) XS1814863335) | Baa2   | BB+  | BBB   |
| Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2106835262)                           | Baa2   | BB+  | BBB   |
| Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2337670421, ISIN (144A) US25159XAC74) | Baa2   | BB+  | BBB   |

Купонные облигации  
без обеспечения (ISIN  
XS2337670694, ISIN  
(144A)  
US25159XAD57

Baa2

BB+

BBB

## 6. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента

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

## 7. Участие в капитале других юридических лиц

Ниже приведен перечень организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 31 июля 2021 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 Аллор»   |
| Сокращенное наименование   | АО «Фонд развития промышленности»   | DBK CSF BV   | АО «Группа Компаний Аллор»   |
| БИН  | 050940001237  | 171250014631   | 140840016260   |
| Место нахождения   | Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, и.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%   | 5,0%   |
| Вид деятельности   | Оператор лизингового финансирования   | Инвестиционный фонд                                    | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления                            |
| ФИО первого руководителя   | 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:

|  | <i>тыс. тенге</i> |             |             |             |
|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Акционерное общество «Фонд развития промышленности»                | 30.06.2021        | 31.12.2020  | 31.12.2019  | 31.12.2018  |
| Собственный капитал  | 131 316 942       | 113 689 389 | 88 425 857  | 45 322 681  |
| Активы   | 690 808 444       | 641 643 809 | 453 981 898 | 315 341 793 |
| Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) | 17 193 556        | 24 669 020  | 24 685 831  | 20 688 847  |
| Чистая прибыль   | 2 777 338         | 10 171 212  | 3 517 087   | 3 800 871   |

|                                 | <i>тыс. тенге</i> |            |            |            |
|---------------------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| DBK Capital Structure Fund B.V. | 30.06.2021        | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Собственный капитал             | 33 074 397        | 19 518 019 | 19 290 577 | 9 140 501  |

|  |            |            |            |           |
|--|------------|------------|------------|-----------|
| Активы   | 33 075 323 | 19 520 383 | 19 275 871 | 9 155 884 |
| Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) | -          | -          | -          | -         |
| Чистая прибыль   | -6 895     | 947 528    | (19 305)   | (19 428)  |

**8. Информация об участии Эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах**

| Наименование  | Место нахождения   | Место и функции Банка в данных организациях |
|---|--|---|
| Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" | Республика Казахстан 100100, 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 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

### 9. 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 неразмещённых 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 развития Банка, внесение изменений, дополнений, мониторинг ее реализации;
- 2) утверждение плана развития Банка, а также внесение изменений, дополнений, мониторинг его реализации;
- 3) 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;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 6) 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;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, за исключением назначения и досрочного прекращения полномочий председателя Правления;
- 8) 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;
- 9) предоставление согласия относительно возможности Председателя и членов Правления работать и занимать должности в других организациях;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение ее 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 руководителя и работников службы внутреннего аудита;
- 11) 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;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, определение порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки, а также принятие решения о премировании корпоративного секретаря;
- 13) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмана;
- 14) назначение, определение срока полномочий комплаенс-контролера, определение порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки, а также принятие решения о премировании комплаенс-контролера;
- 15) утверждение отчетов о работе Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, корпоративного секретаря, службы внутреннего аудита, комплаенс –контролера Банка, омбудсмана;

- 16) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- 17) 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;
- 18) 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;
- 19) утверждение общей численности работников и организационной структуры Банка. При этом допускается изменение организационной структуры не более одного раза в календарный год, за исключением случаев появления новых и (или) отказ от существующих бизнес-процессов и (или) направлений деятельности; реорганизации, изменений, вносимых в документы системы государственного планирования, утверждения новых государственных программ или внесенных изменений и (или) дополнений в действующие государственные программы;
- 20) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 21) 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);
- 22) определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Банка, в том числе финансовой;
- 23) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 8), 12), 18), 21), 23) пункта 9.1 Устава;
- 24) 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;
- 25) утверждение отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления;
- 26) рассмотрение отчета о результатах аудита деятельности Банка и выводах (рекомендациях) аудиторской организации (аудитора);
- 27) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 28) утверждение отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов Банка, внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 29) участие Банка в соответствии с Законом о Банке в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также участие в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании, путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 30) подготовка предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию Банка;

- 31) утверждение правил, определяющих общие условия проведения операций Банка, внесение изменений и дополнений в них;
- 32) утверждение учетной политики Банка, внесение изменений и (или) дополнений в неё;
- 33) 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;
- 34) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 35) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом и (или) Меморандумом, 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, руководителя и работников службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера);
- 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, комплаенс-контролера), 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 неё;
- 7) утверждение политики в области спонсорской (благотворительной) помощи, внесение изменений и (или) дополнений в неё, оказание спонсорской (благотворительной) помощи;
- 8) утверждение политики информационной безопасности, политики в области экологии, охраны труда и 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 отчета 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, не отнесенных 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;
- 20) определение компетенции и (или) делегирование части своих полномочий Кредитному и Инвестиционному комитетам с учетом требований Устава, законодательства Республики Казахстан и иных внутренних актов Банка;
- 21) принятие решений о создании, определение состава, утверждение положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Банка;
- 22) высвобождение, замена обеспечения, реализация заложенного имущества и (или) обращение взыскания на предоставленное обеспечение в рамках финансирования в соответствии с Меморандумом;
- 23) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 7)-16) пункта 10.2 Устава, и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, комплаенс-контролером Банка;
- 24) принятие к сведению вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, указанных в подпунктах 7)-16) пункта 10.2 Устава и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, комплаенс –контролером Банка;
- 25) 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.

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

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

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

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.

**11. Информация об IPO (SPO)**

Сделки IPO (SPO) Эмитентом не проводились.

**12. Члены совета директоров эмитента**

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат акции Эмитента.

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

| Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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>Председатель Совета директоров: Арифханов Айдар Абдразахвич</p> <p>Дата рождения: 28.11.1974 г.</p> <p>Вступил в должность 20.12.2017 г.</p> | <p>2012 год – по настоящее время: член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан;</p> <p>ноябрь 2015 года – январь 2017 года: Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан;</p> <p>январь - декабрь 2017 года: Заместитель Председателя Правления АО "НУХ "Байтерек";</p> <p>февраль 2017 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "ФРП "Даму";</p> <p>февраль 2017 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Экспортная страховая компания "KazakhExport";</p> <p>декабрь 2017 года – по настоящее время: Председатель Правления АО "НУХ "Байтерек";</p> <p>декабрь 2017 года – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана";</p> <p>январь 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "НУХ "Байтерек".</p> <p>март 2019 года – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО "Жилстройсбербанк Казахстана".</p> |

| Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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:<br/>Саркулов Абай Серикович<br/>Дата рождения: 13.08.1981 г.<br/>Вступил в должность 29.04.2019 г.</p>   | <p>апрель 2016 года – февраль 2017 года: Заместитель Председателя Правления АО "Банк Развития Казахстана";<br/>февраль 2017 года – апрель 2019 года: Председатель Правления АО "ФРП "Даму";<br/>апрель 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров и Председатель Правления АО "Банк Развития Казахстана".</p>   |
| <p>Член Совета директоров – независимый директор:<br/>Сайденов Анвар Галимуллаевич<br/>Дата рождения: 19.09.1960 г.<br/>Вступил в должность 24.10.2018 г.</p>                   | <p>декабрь 2012 года – октябрь 2018 года: член Совета директоров АО "Bank RBK";<br/>январь 2016 года – апрель 2016 года: Председатель Совета директоров АО "Международный аэропорт Алматы";<br/>апрель 2016 года – апрель 2019 года: член Совета директоров, независимый директор АО "Народный банк Казахстана";<br/>октябрь 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана";<br/>февраль 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО "Банк Хоум Кредит";<br/>апрель 2019 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит".</p> |
| <p>Член Совета директоров – Независимый директор:<br/>Марсия Элизабет Кристиан Фавале<br/>Дата рождения: 17.10.1969 г.<br/>Вступила в должность 26.01.2015 г.</p>               | <p>февраль 2009 года – настоящее время: Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC;<br/>января 2015 года – настоящее время: член Совета директоров – независимый директор АО "Банк Развития Казахстана".</p>   |
| <p>Член Совета директоров – Независимый директор:<br/>Узбеков Гани Нурмаханбетович<br/>Дата рождения: 21.06.1974 г.<br/>Вступил в должность 03.03.2021 г.</p>                   | <p>октябрь 2017 – по настоящее время: Основатель и генеральный директор SILKSOFTGROUP, SILK PAY;<br/>май 2014 – апрель 2017: Генеральный директор АО «Capital Bank Kazakhstan»;<br/>сентябрь 2011 – апрель 2014: Первый заместитель председателя правления, руководитель корпоративного управления АО KazInvestBank;</p>  |
| <p>Член Совета директоров – представитель Единственного акционера:<br/>Нұрғожин Әділ Ергалиұлы<br/>Дата рождения: 28.03.1983 г.<br/>Вступил в должность 28.10.2020 г.</p>       | <p>11 октября 2018 решением Единственного акционера избран председателем Совета директоров АО «QazTech Ventures» и членом Совета директоров АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», которые входят в структуру холдинга «Байтерек»;<br/>с сентября 2018 года: Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Курирует вопросы проектного финансирования, развития инновационных проектов и внедрения информационных технологий;<br/>с 2012 по 2018 годы - Генеральный директор ТОО «VTB Capital I2BF»</p>  |
| <p>Член Совета директоров – представитель Единственного акционера:<br/>Мухамеджанов Адиль Бектасович<br/>Дата рождения: 04.08.1981 г.<br/>Вступил в должность 16.06.2021 г.</p> | <p>С сентября 2010 года по декабрь 2011 года - Председатель Правления акционерного общества «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан».<br/>В период с мая 2008 года по май 2016 года – член Совета директоров акционерного общества «АзияКредитБанк».<br/>С сентября 2016 года по май 2021 года – Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания».</p>   |

### 13. Комитеты совета директоров эмитента

|                        |  |
|------------------------|--|
| Наименование комитета: | Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию  |
| Компетенция комитета:  | 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.<br>Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г.<br>Нұрғожин Әділ Ергалиұлы с 28.10.2020 г.<br>Узбеков Гани Нурмаханбетович с 03.03.2021 г.<br>Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.   |
| <b>Наименование комитета:</b>                                     | <b>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</b>   |
| <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 секретаря.   |
| <b>Ф.И.О., даты вступления в должности каждого члена комитета</b> | Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г.<br>Марсия Фавале, с 19.03.2015 г.<br>Нұрғожин Әділ Ергалиұлы с 28.10.2020 г.<br>Узбеков Гани Нурмаханбетович с 03.03.2021 г.<br>Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.   |
| <b>Наименование комитета:</b>                                     | <b>Комитет по управлению рисками</b>  |
| <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> | Марсия Фавале, с 19.03.2015 г.<br>Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г.<br>Нұрғожин Әділ Ергалиұлы с 28.10.2020 г.<br>Узбеков Гани Нурмаханбетович с 03.03.2021 г.<br>Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.   |
| <b>Наименование комитета:</b>                                     | <b>Комитет по аудиту</b>  |
| <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.<br>Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г.<br>Нұрғожин Әділ Ергалиұлы с 28.10.2020 г.<br>Узбеков Гани Нурмаханбетович с 03.03.2021 г.<br>Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.   |

## 14. Исполнительный орган Эмитента

| Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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><b>Председатель Правления:</b> Саркулов Абай Серикович</p> <p>Дата рождения: 13.08.1981 г.<br/>Вступил в должность 29.04.2019 г.</p>  | <p>2015 – 2016 годы: Управляющий директор, член Правления АО «Банк Развития Казахстана»;</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> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возглавляет Правление, созывает заседание Правления;</li> <li>• Организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;</li> <li>• Без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами, в том числе совершает от имени Банка (без доверенности) операции</li> </ul> |

| <p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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>Заместитель Председателя Правления по вопросам кредитования: Аубакиров Думан Бауыржанұлы</p> <p>Дата рождения: 06.01.1981 г.</p> <p>Вступил в должность 31.03.2017 г.</p>            | <p>и сделки, представляет интересы Банка с государственными, международными, финансовыми и другими организациями;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;</li> <li>• Распределяет полномочия, а также сферы ответственности между членами Правления, работниками, осуществляющими организационно-распределительные, административно-хозяйственные функции;</li> <li>• 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, отпусками из отпусков), командировками, участием в семинарах, тренингах, форумах, конференциях и т.д.;</li> <li>• Подписывает официальные ответы на запросы, письма и обращения представителей средств массовой информации (далее – “СМИ”);</li> <li>• Подписывает официальные письма и обращения Банка в СМИ;</li> <li>• Подписывает отчетность по проектам Банка для Единственного акционера Банка;</li> <li>• Подписывает документы (переписка) с национальными институтами развития, государственными органами Республики Казахстан и иными организациями по вопросам реализации государственных и иных программ;</li> <li>• Осуществляет организацию и координацию работы по вопросам защиты государственных секретов;</li> <li>• Взаимодействует с Председателем Совета директоров Банка по вопросам деятельности Банка;</li> <li>• Осуществляет иные функции, определенные уставом Банка, решениями Единственного акционера, Совета директоров и внутренними актами Банка;</li> <li>• Принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимые для выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Банка.</li> </ul> <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, Советника, Управляющего директора Сатаева Р.К., Службы безопасности, Службы кибербезопасности, Департамента стратегии и анализа больших данных, 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>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 по вопросам кредитования 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> </ul> |

| <p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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 Банка во взаимоотношениях с финансовыми организациями и институтами по 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> <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 по вопросам кредитования 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 информационно-сводной работы по общим показателям проектной деятельности Банка.</li> </ul> <p>Заместитель Председателя Правления Аубакиров Д.Б. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Исмагамбетова А.М., Управляющего директора Ахметова Д.Р., Управляющего директора Омарова Б.Б., Департамента кредитного анализа и структурирования сделок, Управления технического анализа, Управления информационно-сводной работы, Дирекции по работе с клиентами, Дирекции по работе с финансовыми институтами.</p> |
| <p>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами: Бабичев Дмитрий Юрьевич</p>   | <p>июль 2013 года – март 2016 года: Директор Департамента управления рисками АО «НУХ» «Байтерек»;</p>   |
| <p>Дата рождения: 13.09.1981 г.</p>   | <p>март 2016 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами АО «Банк Развития Казахстана».</p>  |
| <p>Вступил в должность: 29.03.2016 г.</p>   | <p><b>Полномочия:</b></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> </ul>   |

| Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <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 процесса бюджетного планирования и контроля за исполнением бюджета (сметой расходов) Банка, процесса разработки, согласование, корректировка и мониторинг исполнения, реализации плана развития Банка;</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>•</li> <li>• Общая организация и координация работы по вопросам независимого контроля над правильностью определения рыночных котировок/ставок и справедливой стоимости долговых и производных финансовых инструментов;</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> <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>• Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами 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 по вопросам управления финансами 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 по вопросам управления финансами Бабичев Д.Ю. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;</li> </ul> <p>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами Бабичев Д.Ю. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Абишевой Б.Т., контролирует и координирует деятельность Департамента бухгалтерского учета, Департамента казначейства и корпоративных финансов, Департамента фондирования и международного сотрудничества, Операционного департамента, Финансового департамента.</p> |

| <p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения 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>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий: Кенжебаева Сандугаш Айбасовна</p> <p>Дата рождения: 01.04.1981 г.</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 по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий 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 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 по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий 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 по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий 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 по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий 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.</li> </ul> <p>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий 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 информационных технологий, Департамента бизнес-процессов.</p> |
| <p>Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам: Шарипов Асет Булатович</p> <p>Дата рождения: 16.09.1982 г.</p>  | <p>2017 год - март 2020 года: Управляющий директор – член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»;</p> <p>март 2020 года – декабрь 2020 года - Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>  |

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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

Вступил в должность: 16.03.2020 г.

декабрь 2020 - по настоящее время: Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам АО «Банк Развития Казахстана».

**Полномочия:**

- Общая организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Банка;
- Общая организация и координация работы с проблемными активами Банка, а также претензионной и исковой работы;
- Общая организация и координация взаимодействия с правоохранительными и иными уполномоченными государственными органами, осуществляющими проверку деятельности Банка;
- Общая организация и координация работы по правовому обеспечению деятельности Правления, Совета директоров, комитетов и комиссий Банка;
- Общая организация и координация работы по разработке и согласованию типовых и нетиповых форм договоров, используемых в деятельности Банка;
- Общая организация и координация работы по привлечению либо аккредитации Банком юридических консультантов Банка;
- Общая организация и координация работы по правовому сопровождению вопросов связанных с деятельностью Банка, в том числе: вопросов деятельности АО «Фонд развития промышленности» и других дочерних организаций Банка; заимствованием и управлением долгом; работой с международными инвестиционными банками и другими инвесторами, кредиторами Банка; управлением инвестиционным портфелем Банка; работой с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и иными уполномоченными органами по вопросам процесса управления инвестиционным портфелем; с процессом организации и проведения закупок товаров, работ и услуг; с бухгалтерским и налоговым учетом; работой с финансовыми организациями, деятельностью по связям с общественностью и средствами массовой информации; деятельностью по защите государственных секретов; деятельностью секретариата Правления, корпоративного секретаря Совета директоров Банка;
- Общее правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском;
- Представление интересов Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;
- Общая организация и координация процесса оценки обеспечения исполнения обязательств перед Банком, предоставляемого в рамках осуществления Банком кредитной деятельности, а также обеспечения качественного залогового портфеля Банка; 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 по правовым вопросам Шариповым А.Б.
- 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 по правовым вопросам Шариповым А.Б. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;
- Участие в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;
- Общая организация и координация деятельности по ведению кредитных досье, кредитному администрированию проектов;
- Общая организация и координация деятельности Банка во взаимоотношениях с кредитными бюро;

| Фамилия, имя, отчество (при его наличии), даты рождения 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  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 по правовым вопросам Шариповым А.Б.;</li> <li>• Организация и координация деятельности, связанной с осуществлением закупок товаров, работ и услуг;</li> <li>• Общая организация и координация работы по хранению и учету оригиналов договоров (в рамках кредитной деятельности), оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право залогодателя на заложенное имущество, и других оригиналов документов по принятому Банком обеспечению, переданных на хранение в хранилище Банка;</li> <li>• Общая организация и координация работы по раскрытию на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.</li> </ul> <p>Управляющий директор – член Правления Шарипов А.Б. непосредственно контролирует и координирует деятельность Департамента правового обеспечения, Департамента правового сопровождения кредитной деятельности, Службы по работе с проблемными активами, Управления закупок, Департамента кредитного администрирования, Департамента оценки и обеспечения.</p> |

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

| Наименование органов Эмитента | Вознаграждение и бонусы, выплаченные за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2021 года, тыс. тенге | Сумма, накопленная Эмитентом для обеспечения вознаграждений по пенсиям за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2021 года, тыс. тенге (если такие накопления предусмотрены) |
|-------------------------------|--|--|
| Совет директоров              | 345 323  | -  |
| Правление                     | 238 309  | -  |

## 16. Иные органы Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 214 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента представлена в таблице ниже:

| №  | Наименование структурного подразделения           | Наименование позиции    | ФИО                             |
|----|---|-------------------------|---------------------------------|
| 1  | Служба внутреннего аудита                         | Руководитель службы     | Жусупбекова Бакыт Кокановна     |
| 2  | Корпоративный секретарь                           | Корпоративный секретарь | Касенова Айман Курмановна       |
| 3  | Комплаенс-контролер                               | Комплаенс-контролер     | Аймурсина Алма Капаровна        |
| 4  | Служба безопасности                               | Начальник службы        | Усманов Альжан Абильжанович     |
| 5  | Служба по связям с общественностью                | Начальник службы        | Жумабекова Жанар Карпыковна     |
| 6  | Департамент по управлению человеческими ресурсами | Директор департамента   | Нишанова Замира Абдулмимовна    |
| 7  | Дирекция по работе с финансовыми институтами      | Руководитель дирекции   | Бижанова Бакытгуль Каиржановна  |
| 8  | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Есенбаева Балжан Амангельдиевна |
| 9  | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Зотова Марина Валерьевна        |
| 10 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Ли Владимир Евгеньевич          |
| 11 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Шакенова Асем Суиндиковна       |
| 12 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Ярошенко Анна Борисовна         |
| 13 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Ахметов Серик Сергазиевич       |
| 14 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Шигенова Асель Амангельдиевна   |
| 15 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Муханбетов Касым Галимжанович   |
| 16 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Карабаев Нуржан Рымбекович      |
| 17 | Дирекция по работе с клиентами                    | Старший банкир          | Вакансия                        |

|    |  |                       |                                 |
|----|--|-----------------------|---------------------------------|
| 18 | Департамент кредитного анализа и структурирования сделок   | Директор департамента | Ансаганова Жанат Жумабеккызы    |
| 19 | Департамент информационных технологий                      | Директор департамента | Шагин Сергей Викторович         |
| 20 | Департамент стратегии и анализа больших данных             | Директор департамента | Отантаев Нуржан Біржанұлы       |
| 21 | Управление информационно-сводной работы                    | Начальник управления* | Исабаев Ержан Бекжанович        |
| 22 | Департамент бизнес-процессов                               | Директор департамента | Жургенбаева Дамегуль Сериковна  |
| 23 | Департамент операционных и финансовых рисков               | Директор департамента | Талкыбекұлы Адилбек             |
| 24 | Департамент оценки обеспечения                             | Директор департамента | Сулейманов Ербол Сеітқасымович  |
| 25 | Управление технического анализа                            | Начальник управления* | Кзылбаев Алим Тлеулесович       |
| 26 | Департамент кредитного администрирования                   | Директор департамента | Шалаганова Раушан Хафизбековна  |
| 27 | Департамент правового сопровождения кредитной деятельности | Директор департамента | Имашев Жалел Талгатович         |
| 28 | Департамент фондирования и международного сотрудничества   | Директор департамента | Беріккызы Адина                 |
| 29 | Финансовый департамент                                     | Директор департамента | Панькова Ирина Евгеньевна       |
| 30 | Операционный департамент                                   | Директор департамента | Нургалнева Айнуր Рамазановна    |
| 31 | Департамент правового обеспечения                          | Директор департамента | Ахметжанова Карлыгаш Бериковна  |
| 32 | Служба по работе с проблемными активами                    | Начальник службы      | Баймолдин Тулеген Куандыкович   |
| 33 | Административный департамент                               | Директор департамента | Насыров Рафаил Асуатович        |
| 34 | Управление закупок   | Начальник управления  | Кингушанов Евгений Владимирович |



## Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 17. Отрасль 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 Эмитента

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

#### Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднмировыми, 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.

## 18. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

1) наименования и место нахождения поставщиков Эмитента, на долю которых приходится десять и более процентов общего объема всех закупаемых Эмитентом 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 |
|---|--|--|---|
| <p>TOO "ELITE BUSINESS GROUP"<br/>Адрес: Республика Казахстан,<br/>г. Алматы, Бостандыкский район,<br/>улица Абая, дом 20/5, офис 1</p> | <p>Услуги по аутсорсингу<br/>персонала</p> | <p>20,4%</p>                                     | -   |

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

Потребители, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых услуг отсутствуют.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей.

Не применимо. Потребители, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых услуг отсутствуют.

Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах.

Виды деятельности Эмитента, носящие сезонный характер отсутствуют

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Не применимо в силу отсутствия в деятельности Эмитента поставляемых и реализуемых на экспорт/импорт работ и услуг.

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 включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

Не применимо ввиду отсутствия таких сделок.

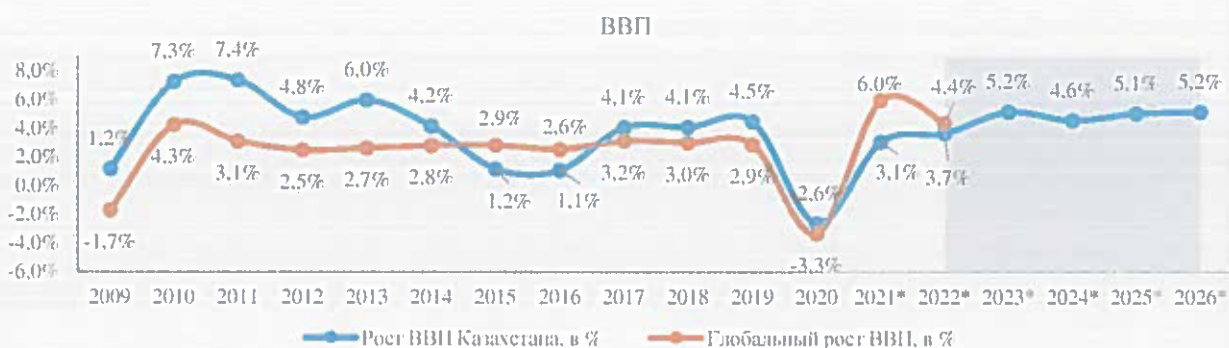
## 19. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

1) Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое:

Существенные правовые и политические риски отсутствуют.

2) Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие).

К экономическим факторам, определяющим вероятность достижения Эмитентом своих целевых показателей, выступает макроэкономическая конъюнктура. Одним из основных показателей, на основе которых Эмитент утверждает стратегические цели, является ВВП, уровень инфляции и обменный курс. В течение последних 12 лет рост ВВП страны в среднем составлял 3,6% и в основном превосходил рост мирового ВВП, за исключением 2015-2016 годов ввиду значительного снижения цен на нефть в этот период. При этом рост ВВП в 2017-2019 годах главным образом был обеспечен за счет постепенного восстановления цен на нефть, начиная с 4-го квартала 2016 года. По информации МНЭ РК экономика Казахстана завершила 2020 год 2,6-процентным падением, что является самым низким показателем за последние десятилетия. Сложившееся отрицательное значение в связи с негативными последствиями пандемии COVID-2019 для экономики. Согласно прогнозам МНЭ РК восстановление экономики ожидается на уровне 3,1% к концу 2021 года, а за период с 2022 по 2026 годы среднегодовой рост ВВП при базовом сценарии составит 4,9%.



Источник: Министерство национальной экономики Республики Казахстан, МВФ

#### \* Прогнозные данные

Согласно данным Национального Банка РК<sup>3</sup>, с целью обеспечения сбалансированного экономического роста будет произведено снижение инфляции с 4-6% в 2021-2022 годах до 4-5% в 2023-2025 годах, и до 3-4% в 2025 году. Инфляционное таргетирование денежно-кредитной политики и дальше будет осуществляться в условиях курсовой политики плавающего обменного курса тенге.

### 3) Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента

Внешние факторы, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка, отслеживаются и управляются в рамках функционирующей системы управления рисками Банка. В частности, такие риски фиксируются и мониторятся с помощью регистра рисков, в случае если данные риски имеют значимое влияние на достижение стратегических целей Банка. В рамках Регистра рисков идентифицирован риск «Реализация форс-мажорных обстоятельств», который в том числе может предполагать реализацию технологических, климатических рисков либо экологических рисков. В отношении риска «Реализация форс-мажорных обстоятельств» Банк придерживается стратегии «принятие риска». При этом, в целях минимизации негативного влияния на Банк в случае реализации риска, предусмотрены процедуры, обеспечивающие своевременное реагирование на форс-мажорные ситуации посредством внедрения антикризисных планов, от проекта к проекту, от ситуации к ситуации, а также разработка планов обеспечения непрерывности деятельности

3 Стратегия денежно-кредитной политики до 2030 года

основных и вспомогательных бизнес-процессов Банка (в том числе обеспечение перехода на дистанционный режим работы).

#### **4) Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента**

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность Банка отсутствуют

### **20. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента**

**1) Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность;**

Крупные сделки, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов отсутствуют.

**2) Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, за счет собственных средств произведены небольшие капитальные вложения для собственных нужд в виде приобретения, главным образом, компьютерного оборудования и лицензированного программного обеспечения на общую сумму 74,7 млн тенге.

### **21. 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 2020 года и за 2 квартала 2021 года на Банк и/или его должностных лиц в отношении основной деятельности Банка уполномоченными государственными органами и/или судом не налагались административные санкции.

В течение 2020 года и за 2 квартала 2021 года меры надзорного реагирования и санкции к Банку не применялись.

### **22. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента**

#### **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:

- 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.

## Финансовые риски

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, 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 во влиянии на прибыль Банка изменений валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов, цен на акции, а также в степени зависимости от рыночной конъюнктуры. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, процентный риск и фондовый риск. Банк подвергается рыночному риску при наличии открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам.

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.

## Процентный риск

Процентный риск – риск связан с операционной деятельностью и предполагает подверженность Банка дисбалансу процентных активов к обязательствам как по объемам, так и по процентным ставкам. Учитывая возможность такого несоответствия, имеется риск возникновения финансовых потерь, потерь от переоценки кредитных и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие неблагоприятного изменения кривой доходности.

### **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 страну;
- 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:

- проверка целевого использования Кредитного инструмента;
- 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).

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 и риски бизнес-процессов**

Данные риски связаны с вероятностью возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, IT-систем (оборудования) и внешних событий. Операционный риск включает в себя, в том числе риски, связанные со штрафами, пенями или взысканиями, являющимися результатами действий органов надзора, а также частных судебных исков, за исключением стратегических и репутационных рисков.

Инструменты риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску и рискам бизнес-процессов, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных данными видами рисков, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации рисков.

## Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

### 23. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту 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, А26МЗК5, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40                            | Шаяхметова Умут Болатхановна   | Корреспондентский счет                        |
| ДБ АО "Сбербанк"  | Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1                           | Тенгизбаев 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<br>Кастодальные услуги |
| 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                        |
| АО "First Heartland Jysan Bank"   | 050013, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242              | Кайып Албек Торебекулы   | Корреспондентский счет                        |
| АО ДБ "Альфа-Банк"  | Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226                 | Аннкина 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                        |

| Полное официальное наименование  | Место нахождения   | Ф.И.О. первого руководителя | Краткое описание оказываемых услуг |
|--|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Deutsche Bank AG London  | Winchester House<br>1 Great Winchester Street,<br>London EC2N 2DB,<br>United Kingdom | Charlie Olivier             | Доверительное управление           |
| АО «Halyk Global Markets»<br>(дочерняя организация АО<br>«Народный Банк Казахстана») | 050059, Республика<br>Казахстан, г. Алматы, пр.<br>Нұрсұлтан Назарбаев, дом<br>240Г  | Салимов Тимур<br>Рафхатович | Маркет-мейкер                      |

С вышеуказанными организациями отсутствуют какие-либо крупные сделки, совершенные Эмитентом.

## 24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 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".

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050051, город Алматы, проспект Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем».

Генеральный директор – Дементьев Сергей Анатольевич.

## 25. Финансовый консультант Эмитента

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

| Место нахождения   | Первый руководитель                     | Услуги, оказываемые Эмитенту   |
|--|---|--|
| Республика Казахстан,<br>050059, город Алматы, пр.<br>Абая, 109 «В», 5 этаж,<br>A05A1B9. | Председатель Правления<br>Охонов Фархад | 1) государственная регистрация выпуска Облигаций;<br>2) оказание услуг финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпуска Облигаций в официальный список KASE;<br>3) услуги андеррайтера по размещению выпуска Облигаций. |

## Раздел 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

## 26. Консолидированная финансовая отчетность БРК

Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года

|  | <i>тыс. тенге</i>               |                                  |                                  |                                  |
|--|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|  | 30 июня 2021 года<br>(неаудир.) | 31 декабря 2020<br>года (аудир.) | 31 декабря 2019<br>года (аудир.) | 31 декабря 2018<br>года (аудир.) |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                 |                                  |                                  |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 415 020 036                     | 242 786 137                      | 144 173 738                      | 290 168 409                      |
| Счета и вклады в банках и прочих<br>финансовых институтах                | 157 108 187                     | 121 779 502                      | 91 562 878                       | 70 173 723                       |
| Займы, выданные банкам   | 127 297 108                     | 124 810 690                      | 110 945 839                      | 57 350 911                       |
| Займы, выданные клиентам   | 1 757 482 013                   | 1 845 916 215                    | 1 618 204 464                    | 1 638 865 153                    |
| Дебиторская задолженность по<br>договорам финансовой аренды              | 406 420 459                     | 326 539 861                      | 190 340 340                      | 113 323 460                      |
| Долговые ценные бумаги   | 393 396 491                     | 209 257 679                      | 225 466 058                      | 238 373 507                      |
| Авансы по договорам финансовой аренды                                    | 86 690 474                      | 123 158 997                      | 133 273 093                      | 70 677 802                       |
| Активы, подлежащие передаче по<br>договорам финансовой аренды            | 16 177 978                      | 27 855 425                       | 14 822 012                       | 8 774 701                        |
| Долевые инвестиции   | 27 823 907                      | 14 841 000                       | 19 506 343                       | 9 152 911                        |
| Инвестиционное имущество   | 220 168                         | 222 507                          | 227 181                          | 319 438                          |
| Основные средства и нематериальные<br>активы                             | 5 757 727                       | 5 991 289                        | 5 951 423                        | 5 363 879                        |
| Прочие активы  | 10 675 599                      | 31 327 781                       | 26 056 766                       | 24 464 168                       |
| Текущий налоговый актив  | -                               | 963 526                          | 124 719                          | 501 029                          |
| Отложенные налоговые активы  | 1 439 320                       | 1 040 108                        | -                                | -                                |
| Производные финансовые инструменты                                       | 11 837 317                      | 11 489 170                       | 10 160 691                       | 9 099 781                        |
| <b>Всего активов</b>   | <b>3 417 346 784</b>            | <b>3 087 979 887</b>             | <b>2 590 815 545</b>             | <b>2 536 608 872</b>             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                 |                                  |                                  |                                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 11 650 506                      | 15 793 749                       | 17 236 307                       | 19 325 697                       |
| Займы от Правительства Республики<br>Казахстан и АО "ФНБ "Самрук-Қазына" | 10 888 532                      | 27 966 887                       | 26 986 268                       | 34 988 272                       |
| Займы от АО "НУХ "Байтерек"  | 239 238 507                     | 227 596 965                      | 175 228 967                      | 121 561 866                      |
| Займы и средства от банков и прочих<br>финансовых институтов             | 597 829 306                     | 640 007 969                      | 540 295 369                      | 718 773 160                      |
| Государственные субсидии   | 247 320 581                     | 261 838 993                      | 210 933 386                      | 175 264 813                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 1 606 994 839                   | 1 241 012 715                    | 1 051 544 268                    | 946 066 085                      |
| Субординированный долг   | 114 601 984                     | 111 163 010                      | 104 534 649                      | 98 342 014                       |
| Прочие обязательства   | 41 911 734                      | 47 741 111                       | 27 916 528                       | 28 858 832                       |
| Резервы  | 6 499 848                       | 2 825 438                        | 7 563 543                        | 14 809 070                       |
| Отложенные налоговые обязательства                                       | -                               | -                                | 198 412                          | 2 584 716                        |
| Обязательства по текущему налогу   | 708477                          | -                                | -                                | -                                |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>2 877 644 314</b>            | <b>2 575 946 837</b>             | <b>2 162 437 697</b>             | <b>2 160 574 525</b>             |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |                                 |                                  |                                  |                                  |
| Акционерный капитал  | 515 953 511                     | 503 667 511                      | 445 667 511                      | 408 667 511                      |
| Резерв изменений справедливой<br>стоимости ценных бумаг                  | -7 156 245                      | -1 380 134                       | -2 137 067                       | -7 495 235                       |
| Дополнительный оплаченный капитал  | 36 750 489                      | 34 239 190                       | 28 423 220                       | 28 423 220                       |
| Накопленные убытки   | -5 845 285                      | -24 493 517                      | -43 575 816                      | -53 561 149                      |
| <b>Итого капитала</b>  | <b>539 702 470</b>              | <b>512 033 050</b>               | <b>428 377 848</b>               | <b>376 034 347</b>               |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>                                     | <b>3 417 346 784</b>            | <b>3 087 979 887</b>             | <b>2 590 815 545</b>             | <b>2 536 608 872</b>             |

Аудированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2021 года

|   | <i>тыс. тенге</i>               |                   |                   |                   |
|---|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 30 июня 2021 года<br>(неаудир.) | 2020 год (аудир.) | 2019 год (аудир.) | 2018 год (аудир.) |
| Процентные доходы, рассчитанные с<br>использованием метода эффективной<br>процентной ставки | 86 104 482                      | 155 607 219       | 144 098 438       | 147 148 236       |

|   |                   |                   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Прочие процентные доходы  | 28 096 087        | 43 310 879        | 30 354 669        | 23 947 251        |
| Процентные расходы  | -82 812 497       | -144 536 056      | -123 647 472      | -121 868 101      |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>31 388 072</b> | <b>54 382 042</b> | <b>50 805 635</b> | <b>49 227 386</b> |
| Комиссионные доходы   | 646 330           | 727 240           | 3 699 481         | 643 692           |
| Комиссионные расходы  | -520 752          | -960 119          | -3 010 132        | -1 762 906        |
| <b>Чистый комиссионный (-) расход/ доход</b>  | <b>125 578</b>    | <b>-232 879</b>   | <b>689 349</b>    | <b>-1 119 214</b> |
| Чистый (-) убыток от операций с иностранной валютой   | -1 921 980        | -2 179 832        | -1 487 076        | -1 524 503        |
| Чистая прибыль/ (-) убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 49 046            | 6 808 483         | -61 823           | -46 841           |
| Чистая прибыль/ (-) убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 1 905 025         | 6 459 130         | 936 632           | -3 369 211        |
| Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости               | -                 | -266 162          | -1 550 426        | -                 |
| Прочий доход/ (-) расход, нетто   | 293 666           | -4 462 205        | -1 996 581        | -1 018 584        |
| <b>Операционная прибыль</b>   | <b>31 839 407</b> | <b>60 508 577</b> | <b>47 335 710</b> | <b>42 149 033</b> |
| Убытки от обесценения долговых финансовых активов   | -8 172 000        | -37 207 877       | -20 907 251       | -20 832 046       |
| (Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии    | -1 806 932        | 1 763 517         | 1 744 902         | -1 114 450        |
| Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов  | 73 560            | 5 270 199         | -5 927 239        | -160 976          |
| Общие административные расходы  | -3 692 839        | -7 094 769        | -7 204 437        | -6 729 594        |
| <b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>  | <b>18 241 196</b> | <b>23 239 647</b> | <b>15 041 685</b> | <b>13 311 967</b> |
| Экономия / (-) Расход по подоходному налогу   | -2 539 734        | -869 805          | -4 083 209        | -10 068 159       |
| <b>Прибыль за период/год</b>  | <b>15 701 462</b> | <b>22 369 842</b> | <b>10 958 476</b> | <b>3 243 808</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   | -5 727 065        | 7 565 416         | 5 296 345         | -5 115 316        |
| - Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка  | -49 046           | -6 808 483        | 61 823            | 46 841            |
| <b>Прочий совокупный (-) убыток/ доход за период</b>  | <b>-5 776 111</b> | <b>756 933</b>    | <b>5 358 168</b>  | <b>-5 068 475</b> |
| <b>Итого совокупный (-) убыток/ доход за период</b>   | <b>9 925 351</b>  | <b>23 126 775</b> | <b>16 316 644</b> | <b>-1 824 667</b> |

Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2021 года

тыс. тенге

|   | 30 июня 2021 года | 2020 год (аудир.) | 2019 год (аудир.) | 2018 год (аудир.) |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> |                   |                   |                   |                   |
| Процентное вознаграждение полученное                          | 87 595 609        | 142 769 972       | 141 834 400       | 148 858 440       |
| Процентное вознаграждение выплаченное                         | -60 271 576       | -105 078 969      | -99 792 950       | -100 274 710      |
| Комиссионное вознаграждение полученное                        | 653 895           | 826 348           | 3 487 717         | 878 268           |
| Комиссионное вознаграждение выплаченное                       | -521 253          | -375 449          | -2 974 092        | -3 095 185        |

|   |                     |                     |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Чистые поступления/(выбытия) от операций с иностранной валютой  | -601 430            | 21 846              | -220 350            | 866 428             |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 66 939              | 2 074 100           | 558 114             | 120 384             |
| Прочие поступления/ (-) выплаты, нетто  | 163 947             | 160 822             | 273 189             | 745 682             |
| Общие административные выплаты  | -3 022 180          | -5 791 526          | -6 779 197          | -6 578 522          |
|   | <b>24 063 951</b>   | <b>34 607 144</b>   | <b>36 386 831</b>   | <b>41 520 785</b>   |
| <b>(-) Увеличение/ уменьшение операционных активов</b>  |                     |                     |                     |                     |
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах  | -35 317 689         | -29 487 974         | -21 431 841         | 3 524 968           |
| Займы, выданные банкам  | 5 622 337           | -20 474 180         | -75 905 425         | 6 933 861           |
| Займы, выданные клиентам  | 100 404 332         | -201 545 550        | 2 167 933           | -50 832 391         |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды  | 13 409 481          | 28 362 035          | 13 865 518          | 11 399 909          |
| Авансы, выданные по договорам финансовой аренды   | -47 971 121         | -170 314 926        | -163 149 973        | -39 001 759         |
| Производные финансовые инструменты  | -                   | -816 278            | -816 278            | 45 057 219          |
| Прочие активы   | 18 861 318          | 399 629             | 959 778             | 30 326 209          |
| <b>Увеличение/ (-) уменьшение операционных обязательств</b>   |                     |                     |                     |                     |
| Займы от АО "НУХ "Байтерек"   | 7 397 435           | 112 533 334         | 93 879 333          | 47 537 182          |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "Самрук-Қазына"  | -18 174 481         | -333 333            | -9 262 333          | -4 633 333          |
| Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной     | -                   | 18 456 560          | 17 096 041          | -                   |
| Займы от банков и прочих финансовых институтов  | -52 939 917         | 72 911 512          | -174 611 240        | -253 544 771        |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | -3 803 273          | -1 627 659          | -2 603 764          | -8 240 997          |
| Прочие обязательства  | -4 625 553          | 24 239 507          | 1 174 120           | -2 209 874          |
| <b>Чистое (-) использование/ поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>  | <b>6 926 820</b>    | <b>-133 090 179</b> | <b>-282 251 300</b> | <b>-172 162 992</b> |
| Подоходный налог уплаченный   | -2 631 459          | -4 438 490          | -6 093 203          | -9 950 277          |
| <b>(-) Использование/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                                     | <b>4 295 361</b>    | <b>-137 528 669</b> | <b>-288 344 503</b> | <b>-182 113 269</b> |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                     |                     |                     |                     |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных средств         | -74 739             | -546 721            | -890 463            | -5 339 749          |
| Продажа основных средств и нематериальных активов   | -                   | 26 919              | 2 574               | 4 071               |
| Погашение/(приобретение) долевых инвестиций   | -13 225 346         | 4 205 956           | -10 134 676         | -9 152 911          |
| Дивиденды полученные  | -                   | 960312              | -                   | -                   |
| Приобретение долговых ценных бумаг  | -199 856 650        | -417 844 713        | -169 639 637        | -123 333 892        |
| Выбытие и погашение долговых ценных бумаг   | 13 244 133          | 439 618 680         | 181 293 161         | 70 540 598          |
| <b>Поступление/ (-) использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                   | <b>-199 912 602</b> | <b>26 420 433</b>   | <b>630 959</b>      | <b>-67 281 883</b>  |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                     |                     |                     |                     |
| Поступления от выпуска акций  | 12 286 000          | 58 000 000          | 37 000 000          | 10 000 000          |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг   | 363 425 000         | 274 121 565         | 101 387 959         | 100 000 000         |
| Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг  | -9460946            | -140861000          | -                   | -31 246 530         |
| Дивиденды выплаченные   | -                   | -3 287 543          | -973 143            | -1 428 367          |
| <b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>  | <b>366 250 054</b>  | <b>187 973 022</b>  | <b>137 414 816</b>  | <b>77 325 103</b>   |
| <b>Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>170 632 813</b>  | <b>76 864 786</b>   | <b>-150 298 728</b> | <b>-172 070 049</b> |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты   | 1 601 167           | 21 747 634          | 4 291 672           | 9 655 001           |

|   |             |             |             |             |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Влияние изменений резерва под<br>обесценение на денежные средства и их<br>эквиваленты | -81         | -21         | 12 385      | -12 385     |
| Денежные средства и их эквиваленты<br>на начало периода                               | 242 786 137 | 144 173 738 | 290 168 409 | 452 595 842 |
| Денежные средства и их эквиваленты<br>на конец периода                                | 415 020 036 | 242 786 137 | 144 173 738 | 290 168 409 |

Аудированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и неаудированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2021 года

|  | Амортизируемый капитал | Резервный капитал | Резерв дежиринга | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прямой 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 оценочный капитал, тыс. тенге | Накопленные убытки, тыс. тенге | Итого капитал, тыс. тенге |
|--|------------------------|-------------------|------------------|---|---|--|--------------------------------|---------------------------|
| Остаток на 01 января 2017 года   | 373 667 511            | 17 712 311        | -6 673           | 2 931 319   | -16 128 160   | 28 423 220                                   | -35 307 896                    | 371 291 632               |
| Итого совокупного дохода   | -                      | -                 | -                | -   | -   | -  | -                              | -                         |
| Прибыль за год   | -                      | -                 | -                | -   | -   | -  | 4 761 226                      | 4 761 226                 |
| Прочий совокупный доход  | -                      | -                 | -                | -   | -   | -  | -                              | -                         |
| Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:   | -                      | -                 | -                | -   | 15 036 335  | -  | -                              | 15 036 335                |
| Чистое изменение справедливой стоимости  | -                      | -                 | -                | -   | -1 937 316  | -  | -                              | -1 937 316                |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка  | -                      | -                 | -                | -   | -   | -  | -                              | -                         |
| Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", в категорию "займы, выданные клиентам" | -                      | -                 | -                | -2 016 907  | -   | -  | -                              | -2 016 907                |
| Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1 668 тысяч тенге  | -                      | -                 | 6 673            | -   | -   | -  | -                              | 6 673                     |
| Всего прочего совокупного дохода   | -                      | -                 | 6 673            | -2 016 907  | 13 099 019  | -  | -                              | 11 088 785                |
| Итого совокупного дохода за год  | -                      | -                 | 6 673            | -2 016 907  | 13 099 019  | -  | 4 761 226                      | 15 850 011                |



|  | Акционерный капитал | Резервный капитал  | Резерв хеджирования | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "доступные цены бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "аймв", оцениваемые по амортизированной стоимости", тыс. тенге | Резерв по переоценке облигационных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге | Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге | Запасленные убытки, тыс. тенге | Итого капитала, тыс. тенге |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--|--|---|--------------------------------|----------------------------|
| <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>          |
| Остаток на 31 декабря 2017 года  | 398 667 511         | -                  | -                   | 914 412  | -3 029 141   | 28 423 220                                    | -16 808 848                    | 408 167 154                |
| 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> |                     |                    |                     |  |  |   |                                |                            |
| Акции выпущенные   | 10 000 000          | -                  | -                   | -  | -  | -   | -                              | 10 000 000                 |

|   | 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 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге | Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге | Накопленные убытки, тыс. тенге | Итого капитал, тыс. тенге |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|---|--|---|--------------------------------|---------------------------|
| <b>Дивиденды объявленные и выплаченные</b>  | -                   | -                 | -                   | -   | -  | -   | -1 428 367                     | -1 428 367                |
| <b>Дисконт по активам, переданным дочерней организации АО «НУХ «Байтерек», за вычетом налога 3,398,171 тысяча тенге</b> | -                   | -                 | -                   | -   | -  | -   | -13 592 683                    | -13 592 683               |
| <b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>                                      | 10 000 000          | -                 | -                   | -   | -  | -   | -15 021 050                    | -5 021 050                |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>  | 408 667 511         | -                 | -                   | -   | -7 495 235   | 28 423 220                                    | -53 561 149                    | 376 034 347               |
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>  | 408 667 511         | -                 | -                   | -   | -7 495 235   | 28 423 220                                    | -53 561 149                    | 376 034 347               |
| <b>Прибыль за год</b>   | -                   | -                 | -                   | -   | -  | -   | 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>   | -                   | -                 | -                   | -   | 5 296 345  | -   | -                              | 5 296 345                 |
| Чистое изменение справедливой стоимости   | -                   | -                 | -                   | -   | 61 823   | -   | -                              | 61 823                    |
| Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка  | -                   | -                 | -                   | -   | 5 358 168  | -   | -                              | 5 358 168                 |
| <b>Всего прочего совокупного дохода</b>   | -                   | -                 | -                   | -   | 5 358 168  | -   | -                              | 5 358 168                 |
| <b>Общий совокупный доход за год</b>  | -                   | -                 | -                   | -   | 5 358 168  | -   | 10 958 476                     | 16 316 644                |

|   | 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 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге | Дополнительный оценочный капитал, тыс. тенге | Накопленные убытки, тыс. тенге | Итого капитал, тыс. тенге |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|--|--|--|--------------------------------|---------------------------|
| <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                 |
| <b>Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала</b>                      | <b>37 000 000</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>                                     | <b>- 973 143</b>               | <b>36 026 857</b>         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>  | <b>445 667 511</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>- 2 137 067</b>   | <b>28 423 220</b>                            | <b>- 43 575 816</b>            | <b>428 377 848</b>        |
| <b>Остаток на 1 января 2020 года</b>  | <b>445 667 511</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>- 2 137 067</b>   | <b>28 423 220</b>                            | <b>- 43 575 816</b>            | <b>428 377 848</b>        |
| Прибыль за период   | -                   | -                 | -                   | -  | -  | -  | 586 986                        | 586 986                   |
| Чистое изменение справедливой стоимости   | -                   | -                 | -                   | -  | 7 565 416  | -  | -                              | 7 565 416                 |
| Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка  | -                   | -                 | -                   | -  | - 6 808 483  | -  | -                              | - 6 808 483               |
| Всего прочего совокупного дохода  | -                   | -                 | -                   | -  | 756 933  | -  | 22 369 842                     | 23 126 775                |
| <b>Общий совокупный доход за год</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>756 933</b>   | <b>-</b>                                     | <b>22 369 842</b>              | <b>23 126 775</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>Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 1,453,993 тыс. тенге</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>5 815 970</b>                             | <b>-</b>                       | <b>5 815 970</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 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. тенге | Дополнительный оценочный капитал, тыс. тенге | Накопленные убытки, тыс. тенге | Итого капитала, тыс. тенге |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|---|--|--|--------------------------------|----------------------------|
| <b>Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала</b>                                    | <b>58 000 000</b>   | -                 | -                   | -   | -  | <b>5 815 970</b>                             | <b>- 3 287 543</b>             | <b>60 528 427</b>          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>  | <b>503 667 511</b>  | -                 | -                   | -   | <b>-1 380 134</b>  | <b>34 239 190</b>                            | <b>-24 493 517</b>             | <b>512 033 050</b>         |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>   | <b>503 667 511</b>  | -                 | -                   | -   | <b>(1 380 134)</b>   | <b>34 239 190</b>                            | <b>-24 493 517</b>             | <b>512 033 050</b>         |
| Прибыль за период   | -                   | -                 | -                   | -   | -  | -  | 15 701 462                     | 15 701 462                 |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                     |                   |                     |   |  |  |                                |                            |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> |                     |                   |                     |   |  |  |                                |                            |
| Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг (не аудировано)   | -                   | -                 | -                   | -   | -5 727 065   | -  | -                              | -5 727 065                 |
| Нето-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)   | -                   | -                 | -                   | -   | -49 046  | -  | -                              | -49 046                    |
| <b>Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)</b>   | -                   | -                 | -                   | -   | <b>-5 776 111</b>  | -  | -                              | <b>-5 776 111</b>          |
| <b>Всего совокупного убытка за период (не аудировано)</b>   | -                   | -                 | -                   | -   | <b>-5 776 111</b>  | -  | <b>15 701 462</b>              | <b>9 925 351</b>           |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>                          |                     |                   |                     |   |  |  |                                |                            |
| Акции выпущенные  | 12 286 000          | -                 | -                   | -   | -  | -  | -                              | 12 286 000                 |
| Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627 825 тыс. тенге (не аудировано)        | -                   | -                 | -                   | -   | -  | 2 511 299                                    | -                              | 2 511 299                  |

|  | Акционерный капитал | Резервный капитал | Резерв дежурования | 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 оценочный капитал, тыс. тенге | Налоговые убытки, тыс. тенге | Итого капитал, тыс. тенге |
|--|---------------------|-------------------|--------------------|---|---|--|------------------------------|---------------------------|
| Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736,692 тысяч тенге (не аудировано) | -                   | -                 | -                  | -   | -   | -  | 2 946 770                    | 2 946 770                 |
| Всего операций с собственниками, отраженные в составе собственного капитала  | 12 286 000          | -                 | -                  | -   | -   | 2 511 299                                    | 2 946 770                    | 17 744 069                |
| Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)   | 515 953 511         | -                 | -                  | -   | -7 156 245  | 36 750 489                                   | -5 845 285                   | 539 702 470               |

## 27. Нематериальные активы

тыс. тенге

| Вид нематериального актива          | Первоначальная стоимость на дату приобретения | Величина начисленного износа | Остаточная стоимость на 31.03.2021 г. | Процент износа |
|-------------------------------------|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Лицензии на программное обеспечение | 738 038                                       | -313 440                     | 424 598                               | 42,47%         |
| Прочие нематериальные активы        | 996 787                                       | -637 317                     | 359 470                               | 63,94%         |
| <b>Итого</b>                        | <b>1 734 825</b>                              | <b>-950 757</b>              | <b>784 068</b>                        | -              |

Переоценка нематериальных активов в течение 2018, 2019 и 2020 годов, и первых шести месяцев 2021 года не проводилась.

## 28. Основные средства

тыс. тенге

| Вид                       | Первоначальная стоимость на дату приобретения | Величина начисленного износа | Остаточная стоимость на 31.03.2021 г. | Процент износа |
|---------------------------|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Административное здание   | 4 693 603                                     | -253 344                     | 4 440 259                             | 5,40%          |
| Компьютерное оборудование | 790 398                                       | -473 708                     | 316 690                               | 59,93%         |
| Транспортные средства     | 62 080  | -25 980                      | 36 100                                | 41,85%         |
| Прочие основные средства  | 533 903                                       | -246 248                     | 287 655                               | 46,12%         |
| <b>Итого</b>              | <b>6 079 984</b>                              | <b>-999 280</b>              | <b>5 080 704</b>                      | -              |

Переоценка основных средств в течение 2018, 2019 и 2020 годов, и первых шести месяцев 2021 года не проводилась.

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

тыс. тенге

|  | 30 июня 2021 года (неаудир.) | 31 декабря 2020 года (аудир.) | 31 декабря 2019 года (аудир.) | 31 декабря 2018 года (аудир.) |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 157 138 003                  | 121 779 502                   | 91 562 878                    | 70 173 723                    |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                  | 127 180 561                  | 66 468 205                    | 56 491 019                    | -                             |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+                    | 29 957 442                   | 55 393 266                    | 35 085 264                    | 48 405 538                    |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ не имеющие рейтинга  | -                            | -                             | 35 300                        | 22 044 166                    |
|  | -                            | 395 997                       | 402 576                       | 409 663                       |

На 30 июня 2021 года Банк не имеет заключенные договоры обратного репо на Бирже.

Счета и вклады в банках и других финансовых институтах в разрезе валют представлены ниже:

тыс. тенге

| 30 июня 2021 года (неаудированная)                     | Тенге       | Доллары США | Евро      | CHF | GBP | JPY | RUB    | Итого       |
|--|-------------|-------------|-----------|-----|-----|-----|--------|-------------|
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 156 942 285 | 146 552     | 19 350    | -   | -   | -   | -      | 157 108 187 |
| 31 декабря 2020 года                                   | Тенге       | Доллары США | Евро      | CHF | GBP | JPY | RUB    | Итого       |
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 121 609 724 | 144 162     | 25 616    | -   | -   | -   | -      | 121 779 502 |
| 31 декабря 2019 года                                   | Тенге       | Доллары США | Евро      | CHF | GBP | JPY | RUB    | Итого       |
|  | 89 054 409  | -           | 2 451 334 | -   | -   | -   | 57 135 | 91 562 878  |

Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

| 31 декабря 2018 года                                   | Тенге      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого      |
|--|------------|-------------|------|---------------|------------|
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 68 165 740 | 2 006 084   | -    | 1 899         | 70 173 723 |

### 30. Займы, выданные клиентам

Общая классификация Займов, выданных клиентам представлена ниже:

|   | 30 июня 2021 года (неаудир.) | 31 декабря 2020 года (аудир.) | 31 декабря 2019 года (аудир.) | 31 декабря 2018 года (аудир.) |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Займы корпоративным клиентам  | 1 692 403 112                | 1 764 252 815                 | 1 534 219 887                 | 1 573 828 101                 |
| Ипотечные займы   | 73 347                       | 110 331                       | 159 318                       | 209 509                       |
| Начисленное вознаграждение  | 122 723 588                  | 113 783 442                   | 94 019 946                    | 85 078 895                    |
| Оценочный резерв под убытки   | -119 600 198                 | -111 292 366                  | -79 087 740                   | -58 507 377                   |
| Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение | 1 695 599 849                | 1 766 854 222                 | 1 549 311 411                 | 1 600 609 128                 |
| Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                      | 61 882 164                   | 79 061 993                    | 68 893 053                    | 38 256 025                    |
| Итого займы, выданные клиентам  | 1 757 482 013                | 1 845 916 215                 | 1 618 204 464                 | 1 638 865 153                 |

Займы, выданные клиентам, в разрезе отраслей представлены ниже:

| 30 июня 2021 года (неаудированная)      | Валюта | Срок до погашения  | Просроченные   | Непросроченный основной долг | Просроченный основной долг | ВЭС        | ОКУ         | ЧЭС        |
|---|--------|--------------------|----------------|------------------------------|----------------------------|------------|-------------|------------|
| Химическая промышленность               | USD    | более 5 лет        | 90-180 дней    | 0                            | 0                          | 3 253 042  | -1 475 808  | 1 777 234  |
| Металлургическая промышленность         | KZT    | от 1 года до 5 лет | 90-180 дней    | 3 088 472                    | 950 299                    | 4 938 890  | -533 532    | 4 405 358  |
| Металлургическая промышленность         | USD    | более 5 лет        | 90-180 дней    | 0                            | 0                          | 9 157 018  | -989 203    | 8 167 816  |
| Производство продуктов нефтепереработки | USD    | от 1 года до 5 лет | 90 до 180 дней | 17 825 439                   | 5 347 628                  | 26 058 289 | -12 871 948 | 13 186 340 |
| Производство строительных материалов    | KZT    | от 1 года до 5 лет | более 1 года   | 12 132 246                   | 1 971 710                  | 3 748 043  | -2 947 110  | 800 933    |
| Производство строительных материалов    | KZT    | более 5 лет        | более 1 года   | 23 036 559                   | 3 971 820                  | 23 708 455 | -21 200 409 | 2 508 046  |
| Металлургическая промышленность         | KZT    | более 5 лет        | 90-180 дней    | 39 868 496                   | 4 881 857                  | 59 138 363 | -6 388 523  | 52 749 840 |
| Производство продуктов нефтепереработки | KZT    | от 1 года до 5 лет | 90-180 дней    | 7 303 306                    | 2 190 992                  | 10 458 131 | -5 134 748  | 5 323 383  |
| Производство строительных материалов    | KZT    | более 5 лет        | более 1 года   | 578 726                      | 99 780                     | 512 169    | -461 215    | 50 954     |
| Металлургическая промышленность         | KZT    | более 5 лет        | 90-180 дней    | 10 435 047                   | 1 277 761                  | 15 380 415 | -1 661 496  | 13 718 919 |
| Прочее                                  | KZT    | 0-7 дней           | 90-180 дней    | 0                            | 14 857 713                 | 0          | 0           | 0          |

|                                      |     |                    |                      |            |           |            |             |            |
|--------------------------------------|-----|--------------------|----------------------|------------|-----------|------------|-------------|------------|
| Транспорт и складирование            | KZT | более 5 лет        | 90-180 дней          | 8 575 000  | 1 675 000 | 11 783 197 | -1 673 756  | 10 109 441 |
| Услуги по проживанию и питанию       | KZT | от 1 года до 5 лет | от 180 дн. до 1 года | 11 917 907 | 4 767 163 | 25 200 455 | -15 777 245 | 9 423 210  |
| Услуги по проживанию и питанию       | USD | от 1 года до 5 лет | от 180 дн. до 1 года | 7 315 350  | 545 167   | 9 114 726  | -5 731 326  | 3 383 400  |
| Производство строительных материалов | KZT | от 1 года до 5 лет | от 180 дн. до 1 года | 0          | 0         | 240 243    | -188 905    | 51 338     |

| 31 декабря 2020 года                 | Валюта | Срок до погашения | Просроченные | Непросроченный основной долг | Просроченный основной долг | ВБС        | ОКУ         | ЧБС       |
|--------------------------------------|--------|-------------------|--------------|------------------------------|----------------------------|------------|-------------|-----------|
| Производство строительных материалов | KZT    | от 5 до 8 лет     | более 1 года | 12 634 592                   | 1 469 364                  | 3 651 418  | -2 916 218  | 735 200   |
| Производство строительных материалов | KZT    | более 8 лет       | более 1 года | 23 830 923                   | 3 177 456                  | 23 055 390 | -20 566 110 | 2 489 280 |
| Производство строительных материалов | KZT    | более 8 лет       | более 1 года | 598 682                      | 79 824                     | 492 516    | -441 799    | 50 716    |
| прочее                               | KZT    | 0-7 дней          | более 1 года | 0                            | 14 857 713                 | 0          | 0           | 0         |

| 31 декабря 2019 года  | Валюта | Срок до погашения | Просроченные | Непросроченный основной долг | Просроченный основной долг | ВБС        | ОКУ      | ЧБС        |
|---|--------|-------------------|--------------|------------------------------|----------------------------|------------|----------|------------|
| Финансовые услуги   | KZT    | от 5 до 8 лет     | -            | 189 466                      | -                          | 158 492    | 0        | 158 492    |
| Финансовые услуги   | KZT    | от 5 до 8 лет     | -            | 0                            | 826                        | 826        | 0        | 826        |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | USD    | от 5 до 8 лет     | -            | 5 315 839                    | -                          | 5 120 864  | 0        | 5 120 864  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT    | от 2 лет до 3 лет | -            | 680 261                      | -                          | 703 025    | -290     | 702 735    |
| Машиностроение  | USD    | более 8 лет       | -            | 0                            | -                          | 43 473     | -15 428  | 28 045     |
| Химическая промышленность   | USD    | от 5 до 8 лет     | -            | 0                            | -                          | 3 561 956  | -292 988 | 3 268 968  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | USD    | более 8 лет       | -            | 0                            | -                          | 116 428    | -124     | 116 305    |
| Металлургическая промышленность                                   | USD    | от 5 до 8 лет     | -            | 87 449 143                   | -                          | 88 435 427 | 0        | 88 435 427 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT    | от 3 до 5 лет     | -            | 12 505 754                   | -                          | 12 918 794 | 0        | 12 918 794 |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT    | более 8 лет       | -            | 2 161 335                    | -                          | 2 262 716  | -14 395  | 2 248 321  |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD    | от 5 до 8 лет     | -            | 62 664 235                   | -                          | 63 833 960 | -262 512 | 63 571 448 |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT    | от 3 до 5 лет     | -            | 1 146 262                    | -                          | 1 147 485  | 0        | 1 147 485  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT    | более 8 лет       | -            | 3 180 333                    | -                          | 3 265 762  | -24 185  | 3 241 577  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT    | от 3 до 5 лет     | -            | 1 074 173                    | -                          | 1 096 400  | -453     | 1 095 947  |



|   |     |                   |   |            |   |            |            |            |
|---|-----|-------------------|---|------------|---|------------|------------|------------|
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет       | - | 806 871    | - | 828 288    | -6 134     | 822 154    |
| Металлургическая промышленность                                   | USD | более 8 лет       | - | 13 971 308 | - | 13 943 355 | 0          | 13 943 355 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 23 548 995 | - | 23 480 425 | -9 804     | 23 470 621 |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 7 349 593  | - | 7 406 321  | -3 057     | 7 403 264  |
| Машиностроение  | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 3 421 782  | - | 968 981    | 0          | 968 981    |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет       | - | 5 000 000  | - | 2 854 411  | -1 255     | 2 853 157  |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет       | - | 10 261 660 | - | 3 775 799  | -448 753   | 3 327 047  |
| Машиностроение  | USD | от 2 лет до 3 лет | - | 0          | - | 16 637     | 0          | 16 637     |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 4 513 921  | - | 5 150 599  | -80 412    | 5 070 186  |
| Металлургическая промышленность                                   | USD | от 5 до 8 лет     | - | 4 288 627  | - | 4 397 831  | -914 297   | 3 483 534  |
| Металлургическая промышленность                                   | USD | более 8 лет       | - | 0          | - | 8 747 950  | -203 395   | 8 544 555  |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 27 555 750 | - | 27 465 497 | -11 468    | 27 454 029 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD | от 5 до 8 лет     | - | 20 719 773 | - | 20 689 124 | -2 326 500 | 18 362 623 |
| Транспорт и складирование   | KZT | от 2 лет до 3 лет | - | 3 156 414  | - | 3 238 178  | -2 660     | 3 235 518  |
| Финансовые услуги   | KZT | от 2 лет до 3 лет | - | 134 042    | - | 134 042    | 0          | 134 042    |
| Химическая промышленность   | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 7 425 436  | - | 7 443 578  | -804 676   | 6 638 902  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 8 342 362  | - | 8 333 544  | 0          | 8 333 544  |
| Химическая промышленность   | USD | от 3 до 5 лет     | - | 0          | - | 1 056 687  | -37 786    | 1 018 901  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 2 297 797  | - | 2 334 180  | -964       | 2 333 216  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 2 918 291  | - | 3 783 036  | 0          | 3 783 036  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 5 647 059  | - | 5 681 150  | -2 372     | 5 678 778  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет       | - | 1 292 920  | - | 1 326 548  | -9 824     | 1 316 724  |
| Машиностроение  | KZT | от 2 лет до 3 лет | - | 1 281 725  | - | 0          | 0          | 0          |
| Горнодобывающая промышленность                                    | USD | от 5 до 8 лет     | - | 90 181 929 | - | 90 251 024 | -934 668   | 89 316 355 |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет       | - | 3 550 834  | - | 1 226 591  | -57 061    | 1 169 530  |
| Металлургическая промышленность                                   | EUR | от 3 до 5 лет     | - | 11 696 256 | - | 11 630 620 | -160 339   | 11 470 282 |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет       | - | 44 750 353 | - | 54 448 686 | -1 692 720 | 52 755 967 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 7 791 815  | - | 7 770 677  | -887 678   | 6 882 999  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 5 до 8 лет     | - | 11 039 686 | - | 11 025 906 | 0          | 11 025 906 |
| Химическая промышленность   | KZT | более 8 лет       | - | 15 392 062 | - | 17 865 580 | -1 305 725 | 16 559 855 |
| Химическая промышленность   | USD | от 5 до 8 лет     | - | 473 184    | - | 472 606    | 0          | 472 606    |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 3 до 5 лет     | - | 118 056    | - | 120 386    | -50        | 120 336    |

|   |     |               |   |             |   |             |             |             |
|---|-----|---------------|---|-------------|---|-------------|-------------|-------------|
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет | - | 2 089 603   | - | 2 082 066   | -853        | 2 081 212   |
| Информация и связь  | KZT | от 3 до 5 лет | - | 27 707 500  | - | 27 716 081  | -14 171     | 27 701 910  |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет   | - | 7 889 537   | - | 2 712 303   | -126 176    | 2 586 127   |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 3 до 5 лет | - | 33 000 000  | - | 37 719 897  | -6 683      | 37 713 214  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет   | - | 11 712 807  | - | 14 140 789  | -439 651    | 13 701 138  |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 5 до 8 лет | - | 1 702 482   | - | 1 698 550   | -194 033    | 1 504 517   |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | более 8 лет   | - | 32 500 000  | - | 32 882 120  | -157 141    | 32 724 979  |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD | от 3 до 5 лет | - | 5 738 850   | - | 5 720 082   | -2 413      | 5 717 668   |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD | более 8 лет   | - | 76 518 000  | - | 76 612 089  | -377 301    | 76 234 788  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 5 до 8 лет | - | 3 282 272   | - | 3 703 057   | 0           | 3 703 057   |
| Транспорт и складирование   | KZT | более 8 лет   | - | 11 000 000  | - | 10 597 600  | 0           | 10 597 600  |
| Услуги по проживанию и питанию                                    | KZT | от 5 до 8 лет | - | 16 685 070  | - | 22 250 121  | -12 144 470 | 10 105 651  |
| Услуги по проживанию и питанию                                    | KZT | более 8 лет   | - | 7 000 000   | - | 7 366 320   | -889 576    | 6 476 745   |
| Химическая промышленность   | KZT | от 5 до 8 лет | - | 278 558     | - | 278 155     | 0           | 278 155     |
| Химическая промышленность   | USD | от 5 до 8 лет | - | 1 692 657   | - | 1 690 105   | 0           | 1 690 105   |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет | - | 13 016 678  | - | 13 216 327  | -5 368      | 13 210 959  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет   | - | 1 489 286   | - | 1 481 566   | 0           | 1 481 566   |
| Информация и связь  | KZT | от 3 до 5 лет | - | 14 516 575  | - | 14 981 886  | -8 870      | 14 973 017  |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет   | - | 35 700 833  | - | 43 292 184  | -16 096 105 | 27 196 079  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет   | - | 21 145 577  | - | 18 505 804  | 0           | 18 505 804  |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | более 8 лет   | - | 7 112 516   | - | 5 912 753   | -765 756    | 5 146 997   |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD | более 8 лет   | - | 110 951 100 | - | 111 024 298 | -546 775    | 110 477 523 |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 5 до 8 лет | - | 10 468 615  | - | 11 190 465  | 0           | 11 190 465  |
| Транспорт и складирование   | KZT | от 5 до 8 лет | - | 9 419 520   | - | 8 402 618   | -226 471    | 8 176 147   |
| Транспорт и складирование   | KZT | более 8 лет   | - | 22 500 000  | - | 25 533 690  | -10 262     | 25 523 429  |
| Транспорт и складирование   | KZT | более 8 лет   | - | 11 559 184  | - | 11 268 022  | -7 767 894  | 3 500 127   |
| Химическая промышленность   | USD | от 5 до 8 лет | - | 381 183     | - | 380 471     | 0           | 380 471     |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет | - | 3 459 221   | - | 3 443 402   | -1 408      | 3 441 995   |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет   | - | 9 733 350   | - | 9 921 939   | -4 022      | 9 917 917   |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет   | - | 3 475 000   | - | 2 886 608   | 0           | 2 886 608   |
| Электроснабжение, подача газа, пара и                             | USD | от 5 до 8 лет | - | 123 219 614 | - | 123 194 925 | -267 295    | 122 927 631 |

|   |     |                        |   |            |   |            |          |            |
|---|-----|------------------------|---|------------|---|------------|----------|------------|
| воздушное кондиционирование                                       |     |                        |   |            |   |            |          |            |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 4 629 175  | - | 4 866 806  | 0        | 4 866 806  |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет            | - | 9 144 158  | - | 8 349 014  | -516 063 | 7 832 951  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет            | - | 710 668    | - | 582 823    | 0        | 582 823    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 1 373 808  | - | 1 380 717  | 0        | 1 380 717  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет            | - | 647 152    | - | 534 349    | 0        | 534 349    |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | более 8 лет            | - | 1 285 112  | - | 1 058 354  | 0        | 1 058 354  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 1 773 840  | - | 1 790 067  | -7 581   | 1 782 487  |
| Горнодобывающая промышленность                                    | USD | более 8 лет            | - | 45 910 800 | - | 45 857 482 | -477 688 | 45 379 794 |
| Машиностроение  | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 1 000 000  | - | 996 157    | -1 463   | 994 694    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 240 000    | - | 237 749    | -156     | 237 593    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 170 000    | - | 168 599    | -2 646   | 165 953    |
| Химическая промышленность   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 1 000 000  | - | 985 983    | 0        | 985 983    |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 2 613 807  | - | 2 602 335  | -1 056   | 2 601 279  |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 5 771 623  | - | 4 901 077  | 0        | 4 901 077  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 13 000 000 | - | 13 154 072 | -5 546   | 13 148 526 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 3 до 5 лет          | - | 58 536 334 | - | 61 422 501 | 0        | 61 422 501 |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 1 750 000  | - | 1 759 720  | -7 403   | 1 752 317  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 4 065 909  | - | 4 372 074  | 0        | 4 372 074  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 1 до 3 месяцев      | - | 700 000    | - | 701 322    | -2 023   | 699 299    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 4 674 790  | - | 4 667 315  | -42 833  | 4 624 482  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 1 до 3 месяцев      | - | 1 160 000  | - | 1 160 387  | -3 178   | 1 157 209  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 2 лет до 3 лет      | - | 10 641 128 | - | 10 720 689 | 0        | 10 720 689 |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | USD | от 5 до 8 лет          | - | 4 479 752  | - | 4 473 184  | -9 705   | 4 463 479  |
| Горнодобывающая промышленность                                    | USD | более 8 лет            | - | 53 562 600 | - | 53 490 305 | -553 963 | 52 936 342 |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 1 до 3 месяцев      | - | 8 000 000  | - | 8 174 544  | -8 408   | 8 166 136  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 1 до 3 месяцев      | - | 230 000    | - | 231 440    | -668     | 230 773    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 1 520 000  | - | 1 496 926  | -7 705   | 1 489 220  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 1 до 3 месяцев      | - | 840 000    | - | 840 280    | -2 301   | 837 979    |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 1 938 360  | - | 1 698 585  | 0        | 1 698 585  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет            | - | 10 800 000 | - | 10 455 496 | 0        | 10 455 496 |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 6 747 149  | - | 5 632 879  | -3 392   | 5 629 486  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 12 000 000 | - | 12 200 347 | -12 549  | 12 187 797 |

|   |     |                        |   |            |   |            |          |            |
|---|-----|------------------------|---|------------|---|------------|----------|------------|
| Производство продуктов нефтепереработки                           | USD | более 8 лет            | - | 30 607 200 | - | 30 558 797 | -150 497 | 30 408 301 |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 470 000    | - | 472 943    | -1 365   | 471 579    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 1 900 000  | - | 1 880 803  | -14 647  | 1 866 156  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 1 350 000  | - | 1 350 450  | -3 698   | 1 346 752  |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 520 518    | - | 448 325    | 0        | 448 325    |
| Машиностроение  | KZT | от 3 до 5 лет          | - | 766 416    | - | 737 054    | -6 115   | 730 939    |
| Машиностроение  | KZT | более 8 лет            | - | 6 078 476  | - | 6 316 077  | -52 408  | 6 263 676  |
| Металлургическая промышленность                                   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 7 000 000  | - | 7 068 110  | -7 270   | 7 060 840  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 300 000    | - | 301 879    | -871     | 301 008    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 1 895 000  | - | 1 864 138  | -14 488  | 1 849 650  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 1 450 000  | - | 1 450 483  | -3 972   | 1 446 511  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет            | - | 4 545 554  | - | 4 588 655  | -4 747   | 4 583 908  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет            | - | 30 329 266 | - | 33 981 724 | 0        | 33 981 724 |
| Горнодобывающая промышленность                                    | USD | более 8 лет            | - | 22 955 400 | - | 22 841 773 | -238 031 | 22 603 742 |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 6 612 350  | - | 5 444 123  | -3 279   | 5 440 844  |
| Машиностроение  | KZT | от 3 до 5 лет          | - | 323 029    | - | 309 929    | -2 571   | 307 357    |
| Металлургическая промышленность                                   | USD | от 6 месяцев до 1 года | - | 26 781 300 | - | 26 868 339 | -522 546 | 26 345 793 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 32 938 200 | - | 31 528 807 | -13 039  | 31 515 767 |
| Производство продуктов нефтепереработки                           | KZT | более 8 лет            | - | 18 947 072 | - | 18 000 011 | -86 020  | 17 913 990 |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 300 000    | - | 301 113    | -869     | 300 245    |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 6 месяцев до 1 года | - | 2 800 000  | - | 2 753 675  | -36 523  | 2 717 152  |
| Производство продуктов питания                                    | KZT | от 1 года до 2 лет     | - | 1 350 000  | - | 1 316 671  | -20 661  | 1 296 010  |
| Химическая промышленность   | KZT | от 3 до 6 месяцев      | - | 2 200 000  | - | 2 200 733  | -6 027   | 2 194 707  |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | от 5 до 8 лет          | - | 843 148    | - | 840 074    | -341     | 839 734    |
| Информация и связь  | KZT | более 8 лет            | - | 244 098    | - | 206 408    | 0        | 206 408    |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование | KZT | более 8 лет            | - | 3 040 177  | - | 2 841 696  | 0        | 2 841 696  |

| 31 декабря 2018 года                   | Валюта | Срок до погашения | Присрочка | Исторический основной долг | Присроченный основной долг | ВБС       | ОКУ    | ЧБС       |
|--|--------|-------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|-----------|--------|-----------|
| Ипотека                                | KZT    | от 5 до 8 лет     | -         | 256 410                    | -                          | 208 701   | 0      | 208 701   |
| Ипотека                                | KZT    | от 5 до 8 лет     | -         | 0                          | 808                        | 808       | 0      | 808       |
| Транспортировка и складское хозяйство  | USD    | от 3 до 5 лет     | -         | 0                          | -                          | 51 661    | 0      | 51 661    |
| Энергия и распределение электроэнергии | USD    | от 5 до 8 лет     | -         | 6 159 472                  | -                          | 5 821 284 | 0      | 5 821 284 |
| Транспортировка и складское хозяйство  | USD    | от 3 до 5 лет     | -         | 0                          | -                          | 52 134    | -9 675 | 42 459    |
| Энергия и распределение электроэнергии | KZT    | от 3 до 5 лет     | -         | 907 014                    | -                          | 936 591   | -386   | 936 205   |

|   |         |                     |   |             |   |             |            |             |
|---|---------|---------------------|---|-------------|---|-------------|------------|-------------|
| Химическая промышленность                       | USD     | более 8 лет         | - | 0           | - | 3 884 305   | -362 966   | 3 521 339   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | USD     | более 8 лет         | - | 4 996 514   | - | 5 136 336   | -48 516    | 5 087 820   |
| Машиностроение                                  | USD     | более 8 лет         | - | 0           | - | 101 124     | 0          | 101 124     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | JPY     | от 6 мес. до 1 года | - | 1 497 104   | - | 1 493 482   | 0          | 1 493 482   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD     | от 3 до 5 лет       | - | 187 640 360 | - | 190 406 087 | -2 568 540 | 187 837 547 |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 15 284 811  | - | 15 765 367  | -208 681   | 15 556 686  |
| Промышленное производство                       | USD     | от 5 до 8 лет       | - | 102 453 333 | - | 103 494 851 | 0          | 103 494 851 |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | более 8 лет         | - | 2 401 484   | - | 2 514 851   | -17 106    | 2 497 745   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 1 150 262   | - | 1 151 898   | 0          | 1 151 898   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD     | от 5 до 8 лет       | - | 72 609 156  | - | 73 914 041  | -345 875   | 73 568 166  |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | более 8 лет         | - | 3 533 703   | - | 3 628 277   | -28 983    | 3 599 294   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 3 345 281   | - | 3 386 492   | -566       | 3 385 926   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | более 8 лет         | - | 896 523     | - | 920 206     | -7 351     | 912 855     |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT/USD | от 6 мес. до 1 года | - | 40 701 605  | - | 43 209 123  | -17 359    | 43 191 764  |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 23 631 998  | - | 23 543 030  | -9 830     | 23 533 200  |
| Промышленное производство                       | USD     | более 8 лет         | - | 15 680 702  | - | 15 645 649  | 0          | 15 645 649  |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 7 411 788   | - | 7 483 149   | -696       | 7 482 453   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 7 368 863   | - | 7 402 277   | -3 055     | 7 399 221   |
| Машиностроение                                  | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 1 281 725   | - | 0           | 0          | 0           |
| Машиностроение                                  | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 3 421 782   | - | 852 146     | -171 406   | 680 740     |
| Машиностроение                                  | KZT     | более 8 лет         | - | 15 261 660  | - | 6 149 989   | -1 310 104 | 4 839 886   |
| Машиностроение                                  | USD     | от 3 до 5 лет       | - | 0           | - | 16 707      | -4 186     | 12 521      |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 27 652 875  | - | 27 536 460  | -11 497    | 27 524 962  |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD     | от 3 до 5 лет       | - | 10 026 844  | - | 10 262 703  | -137 524   | 10 125 180  |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD     | от 5 до 8 лет       | - | 24 008 035  | - | 23 966 911  | -557 980   | 23 408 932  |
| Промышленное производство                       | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 5 464 220   | - | 6 231 098   | -64 897    | 6 166 201   |
| Промышленное производство                       | KZT     | более 8 лет         | - | 27 008 379  | - | 20 356 205  | -9 771 366 | 10 584 839  |
| Промышленное производство                       | USD     | от 5 до 8 лет       | - | 4 366 078   | - | 4 471 477   | -2 189 681 | 2 281 796   |
| Промышленное производство                       | USD     | более 8 лет         | - | 0           | - | 9 287 527   | -159 168   | 9 128 359   |
| Прочее  | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 134 042     | - | 134 042     | 0          | 134 042     |
| Транспортировка и складское хозяйство           | KZT     | от 3 до 5 лет       | - | 3 982 552   | - | 4 086 014   | -431 243   | 3 654 772   |
| Химическая промышленность                       | KZT     | от 5 до 8 лет       | - | 9 732 756   | - | 9 720 352   | -95 299    | 9 625 053   |
| Химическая промышленность                       | KZT     | более 8 лет         | - | 7 465 436   | - | 7 482 593   | -855 223   | 6 627 370   |
| Химическая промышленность                       | USD     | от 3 до 5 лет       | - | 0           | - | 1 326 417   | -358 103   | 968 314     |

|   |     |                    |   |             |   |             |            |             |
|---|-----|--------------------|---|-------------|---|-------------|------------|-------------|
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 3 до 5 лет      | - | 5 019 266   | - | 5 078 272   | -885       | 5 077 387   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 10 261 466  | - | 10 929 786  | -3 078     | 10 926 707  |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет        | - | 1 436 577   | - | 1 473 690   | -11 772    | 1 461 918   |
| Машиностроение                                  | KZT | от 8 дн. до 1 мес. | - | 3 550 834   | - | 1 112 220   | -402 300   | 709 920     |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 8 990 556   | - | 8 962 672   | -211 755   | 8 750 916   |
| Промышленное производство                       | EUR | от 3 до 5 лет      | - | 14 973 730  | - | 14 762 011  | -143 674   | 14 618 337  |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет        | - | 45 428 859  | - | 51 818 437  | -1 691 605 | 50 126 831  |
| Промышленное производство                       | USD | от 5 до 8 лет      | - | 107 027 143 | - | 107 120 199 | -1 103 151 | 106 017 049 |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 12 879 633  | - | 12 860 406  | -126 084   | 12 734 322  |
| Химическая промышленность                       | KZT | более 8 лет        | - | 16 192 062  | - | 19 160 823  | -5 406 318 | 13 754 505  |
| Химическая промышленность                       | USD | от 5 до 8 лет      | - | 554 371     | - | 553 556     | -5 320     | 548 235     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 3 до 5 лет      | - | 3 977 430   | - | 4 001 624   | -62        | 4 001 562   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 2 495 732   | - | 2 547 646   | -1 044     | 2 546 601   |
| Информация и связь                              | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 33 548 483  | - | 33 551 905  | -17 126    | 33 534 779  |
| Машиностроение                                  | KZT | от 8 дн. до 1 мес. | - | 7 889 537   | - | 2 468 045   | -886 822   | 1 581 223   |
| Машиностроение                                  | KZT | более 8 лет        | - | 7 079 982   | - | 7 106 443   | -730 035   | 6 376 408   |
| Операции с недвижимостью                        | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 16 712 221  | - | 20 099 686  | 0          | 20 099 686  |
| Операции с недвижимостью                        | USD | от 5 до 8 лет      | - | 10 702 714  | - | 11 252 174  | 0          | 11 252 174  |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 5 лет      | - | 1 740 991   | - | 1 748 470   | 0          | 1 748 470   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 1 964 402   | - | 1 958 717   | -46 277    | 1 912 440   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT | более 8 лет        | - | 32 500 000  | - | 32 866 094  | -157 064   | 32 709 030  |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD | от 5 до 8 лет      | - | 16 136 400  | - | 16 065 606  | -6 740     | 16 058 865  |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD | более 8 лет        | - | 76 840 000  | - | 76 922 745  | -379 542   | 76 543 204  |
| Промышленное производство                       | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 33 000 000  | - | 35 554 390  | -8 938     | 35 545 453  |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет        | - | 13 000 051  | - | 14 636 957  | -450 743   | 14 186 215  |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 3 501 090   | - | 3 659 115   | -87 702    | 3 571 412   |
| Строительные материалы                          | KZT | более 8 лет        | - | 7 000 000   | - | 7 380 969   | -155 909   | 7 225 060   |
| Транспортировка и складское хозяйство           | KZT | более 8 лет        | - | 11 000 000  | - | 10 708 945  | 0          | 10 708 945  |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 324 985     | - | 324 425     | -3 181     | 321 245     |
| Химическая промышленность                       | USD | от 5 до 8 лет      | - | 1 983 077   | - | 1 979 513   | -19 025    | 1 960 489   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 2 597 529   | - | 2 692 934   | -1 111     | 2 691 822   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет        | - | 2 803 359   | - | 2 923 461   | 0          | 2 923 461   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет        | - | 13 769 459  | - | 13 854 720  | -5 059     | 13 849 661  |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 1 до 3 мес.     | - | 160 000     | - | 162 775     | -2 192     | 160 583     |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет      | - | 1 166 375   | - | 1 185 279   | -28 389    | 1 156 889   |

|   |     |                     |   |            |   |            |             |            |
|---|-----|---------------------|---|------------|---|------------|-------------|------------|
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 15 343 895 | - | 15 965 234 | 0           | 15 965 234 |
| Информация и связь                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 17 155 952 | - | 17 700 009 | -10 479     | 17 689 531 |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 1 до 3 мес.      | - | 901 160    | - | 922 885    | -12 426     | 910 460    |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD | более 8 лет         | - | 53 788 000 | - | 53 827 944 | -265 041    | 53 562 903 |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 2 757 712  | - | 2 611 021  | -22 256     | 2 588 765  |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 474 255    | - | 478 395    | -11 458     | 466 937    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 4 090 402  | - | 4 148 941  | -1 697      | 4 147 244  |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 990 500    | - | 1 023 576  | 0           | 1 023 576  |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 950 000    | - | 965 666    | -13 002     | 952 664    |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 570 281    | - | 570 896    | -13 674     | 557 222    |
| Транспортировка и складское хозяйство           | KZT | более 8 лет         | - | 21 000 000 | - | 22 136 429 | -8 896      | 22 127 533 |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 11 224 799 | - | 11 447 255 | -4 493      | 11 442 762 |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 2 038 840  | - | 2 072 827  | -27 387     | 2 045 440  |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 2 252 378  | - | 2 027 377  | -18 132     | 2 009 245  |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 3 551 378  | - | 3 458 051  | -83 056     | 3 374 995  |
| Транспортировка и складское хозяйство           | KZT | более 8 лет         | - | 1 500 000  | - | 1 574 904  | -633        | 1 574 271  |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 290 000    | - | 293 799    | -3 867      | 289 933    |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 4 177 856  | - | 3 656 399  | 0           | 3 656 399  |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 98 280     | - | 105 242    | 0           | 105 242    |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | USD | более 8 лет         | - | 57 630 000 | - | 57 636 561 | -282 732    | 57 353 828 |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 196 854    | - | 184 302    | -9 004      | 175 298    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 252 688    | - | 164 867    | 0           | 164 867    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 2 034 112  | - | 2 090 476  | 0           | 2 090 476  |
| Машиностроение                                  | KZT | более 8 лет         | - | 75 880     | - | 55 319     | -5 683      | 49 636     |
| Пищевая промышленность                          | KZT | 0-7 дней            | - | 900 000    | - | 905 636    | -2 657      | 902 979    |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 36 204 203 | - | 43 500 483 | -12 945 077 | 30 555 406 |
| Химическая промышленность                       | USD | от 5 до 8 лет       | - | 446 584    | - | 445 599    | -4 283      | 441 316    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 133 064    | - | 93 867     | 0           | 93 867     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 239 554    | - | 240 103    | 0           | 240 103    |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 1 до 3 мес.      | - | 300 000    | - | 301 879    | -886        | 300 993    |
| Промышленное производство                       | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 10 000 000 | - | 10 202 876 | -4 301      | 10 198 575 |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 2 123 112  | - | 1 624 420  | -25 498     | 1 598 922  |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 665 528    | - | 681 702    | -16 373     | 665 329    |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 1 до 3 мес.      | - | 600 000    | - | 600 200    | -2 939      | 597 261    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 296 189    | - | 213 729    | 0           | 213 729    |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 911 263    | - | 909 522    | 0           | 909 522    |

|   |     |                     |   |             |   |             |          |             |
|---|-----|---------------------|---|-------------|---|-------------|----------|-------------|
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 1 до 3 мес.      | - | 200 000     | - | 201 253     | -590     | 200 662     |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 640 000     | - | 650 848     | -8 763   | 642 086     |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 3 000 000   | - | 3 006 882   | -16 872  | 2 990 010   |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 1 654 186   | - | 1 141 608   | 0        | 1 141 608   |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 1 977 856   | - | 2 016 158   | -48 424  | 1 967 733   |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 1 до 3 мес.      | - | 1 400 000   | - | 1 400 467   | -6 857   | 1 393 610   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 172 818     | - | 123 497     | 0        | 123 497     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | USD | от 5 до 8 лет       | - | 115 260 000 | - | 115 045 993 | -248 585 | 114 797 409 |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 297 603     | - | 295 297     | 0        | 295 297     |
| Машиностроение                                  | KZT | более 8 лет         | - | 1 512 817   | - | 1 121 249   | -115 184 | 1 006 065   |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 200 000     | - | 201 253     | -590     | 200 662     |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 1 000 000   | - | 1 004 669   | -686     | 1 003 983   |
| Промышленное производство                       | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 17 000 000  | - | 17 248 271  | -17 742  | 17 230 530  |
| Промышленное производство                       | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 600 000     | - | 607 034     | -2 044   | 604 990     |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 2 016 045   | - | 1 563 972   | -27 311  | 1 536 660   |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 1 278 089   | - | 1 293 463   | -31 067  | 1 262 396   |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 1 050 000   | - | 1 050 350   | -5 143   | 1 045 207   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 176 254     | - | 127 063     | 0        | 127 063     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 151 424     | - | 156 844     | 0        | 156 844     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 2 427 433   | - | 2 390 176   | 0        | 2 390 176   |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 1 000 000   | - | 1 001 642   | -684     | 1 000 958   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT | более 8 лет         | - | 6 200 000   | - | 4 989 551   | -113 362 | 4 876 188   |
| Промышленное производство                       | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 3 900 000   | - | 3 928 945   | -4 335   | 3 924 610   |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 591 680     | - | 436 559     | -5 398   | 431 161     |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 711 922     | - | 712 021     | -17 101  | 694 919     |
| Химическая промышленность                       | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 1 250 000   | - | 1 250 417   | -6 122   | 1 244 294   |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 214 833     | - | 151 578     | 0        | 151 578     |
| Энергия и распределение электроэнергии          | KZT | более 8 лет         | - | 159 719     | - | 156 123     | 0        | 156 123     |
| Машиностроение                                  | KZT | более 8 лет         | - | 833 792     | - | 600 054     | -61 643  | 538 411     |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 3 до 6 мес.      | - | 1 890 000   | - | 1 892 730   | -1 959   | 1 890 771   |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 4 000 000   | - | 4 011 313   | -23 316  | 3 987 998   |
| Пищевая промышленность                          | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 2 316 667   | - | 1 936 484   | -94 170  | 1 842 314   |
| Производство кокса и продуктов нефтепереработки | KZT | более 8 лет         | - | 912 516     | - | 753 091     | -17 110  | 735 980     |
| Промышленное производство                       | KZT | от 6 мес. до 1 года | - | 1 000 000   | - | 990 239     | -3 357   | 986 883     |
| Промышленное производство                       | KZT | более 8 лет         | - | 8 882 281   | - | 6 325 953   | -54 014  | 6 271 939   |
| Промышленное производство                       | USD | от 6 мес. до 1 года | - | 26 894 000  | - | 27 015 023  | -246 872 | 26 768 151  |
| Сельское хозяйство                              | KZT | от 5 до 8 лет       | - | 770 839     | - | 707 343     | -16 989  | 690 354     |



|  |     |                |   |            |   |            |            |           |
|--|-----|----------------|---|------------|---|------------|------------|-----------|
| Транспортировка и складское хозяйство  | KZT | от 5 до 8 лет  | - | 10 496 204 | - | 9 040 368  | -1 145 963 | 7 894 405 |
| Транспортировка и складское хозяйство  | KZT | более 8 лет    | - | 11 800 000 | - | 10 767 535 | -6 308 707 | 4 458 829 |
| Химическая промышленность              | KZT | от 3 до 6 мес. | - | 2 700 000  | - | 2 701 183  | -13 226    | 2 687 958 |
| Энергия и распределение электроэнергии | KZT | более 8 лет    | - | 1 907 805  | - | 1 344 669  | 0          | 1 344 669 |
| Энергия и распределение электроэнергии | USD | от 5 до 8 лет  | - | 8 478 141  | - | 8 459 654  | -18 279    | 8 441 375 |
| Энергия и распределение электроэнергии | KZT | от 5 до 8 лет  | - | 4 711 925  | - | 4 702 900  | 0          | 4 702 900 |
| Энергия и распределение электроэнергии | KZT | более 8 лет    | - | 1 459 362  | - | 1 424 128  | 0          | 1 424 128 |

Займы, выданные клиентам, в разрезе валют представлены ниже:

тыс. тенге

| 30 июня 2021 года<br>(неаудированная) | Тенге       | Доллары США | Евро       | Прочие валюты | Итого         |
|---------------------------------------|-------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| Займы, выданные клиентам              | 954 707 605 | 802 774 408 | -          | -             | 1 757 482 013 |
| 31 декабря 2020 года                  | Тенге       | Доллары США | Евро       | Прочие валюты | Итого         |
| Займы, выданные клиентам              | 947 611 605 | 898 304 610 | -          | -             | 1 845 916 215 |
| 31 декабря 2019 года                  | Тенге       | Доллары США | Евро       | Прочие валюты | Итого         |
| Займы, выданные клиентам              | 806 353 148 | 800 381 034 | 11 470 282 | -             | 1 618 204 464 |
| 31 декабря 2018 года                  | Тенге       | Доллары США | Евро       | Прочие валюты | Итого         |
| Займы, выданные клиентам              | 664 321 521 | 958 431 813 | 14 618 337 | 1 493 482     | 1 638 865 153 |

### 31. Долговые ценные бумаги

тыс. тенге

|   | 30 июня 2021 года<br>(неаудир.) | 31 декабря 2020 года<br>(аудир.) | 31 декабря 2019 года<br>(аудир.) | 31 декабря 2018 года<br>(аудир.) |
|---|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 380 283 061                     | 196 612 124                      | 213 793 539                      | 223 738 989                      |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 12 077 709                      | 11 698 488                       | 10 742 613                       | 6 530 076                        |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 1 035 721                       | 947 067                          | 929 906                          | 8 104 442                        |
| <b>Итого</b>  | <b>393 396 491</b>              | <b>209 257 679</b>               | <b>225 466 058</b>               | <b>238 373 507</b>               |

Долговые ценные бумаги в разрезе валют представлены ниже:

тыс. тенге

| 30 июня 2021 года<br>(неаудированная) | Тенге      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
|---------------------------------------|------------|-------------|------|---------------|-------------|
| Долговые ценные бумаги                | 14 388 002 | 379 008 489 | -    | -             | 393 396 491 |
| 31 декабря 2020 года                  | Тенге      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
| Долговые ценные бумаги                | 13 973 782 | 195 283 897 | -    | -             | 209 257 679 |
| 31 декабря 2019 года                  | Тенге      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |

|                        |            |             |      |               |             |
|------------------------|------------|-------------|------|---------------|-------------|
| Долговые ценные бумаги | 41 271 003 | 184 195 055 | -    | -             | 225 466 058 |
| 31 декабря 2018 года   | Тенге      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
| Долговые ценные бумаги | 71 723 520 | 166 649 987 | -    | -             | 238 373 507 |

### 32. Займы, выданные банкам

|  | 30 июня 2021<br>года (неаудир.) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2019 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2018 года<br>(аудир.) |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 22 479 283                      | -                                   | -                                   | -                                   |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 25 551 230                      | 46 194 114                          | 38 435 865                          | 27 771 511                          |
| с кредитным рейтингом от B- до B+  | 80 701 840                      | 80 541 255                          | 74 516 854                          | 32 964 304                          |
| не имеющие рейтинга  | 3 740 449                       | 3 770 771                           | 3 875 728                           | 3 988 787                           |
| <b>Итого займов, выданных банкам, до вычета<br/>оценочного резерва под убытки</b>  | <b>132 472 802</b>              | <b>130 506 140</b>                  | <b>116 828 447</b>                  | <b>64 724 602</b>                   |
| Оценочный резерв под убытки  | -5 175 694                      | -5 695 450                          | -5 882 608                          | -7 373 691                          |
| <b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом<br/>оценочного резерва под убытки</b> | <b>127 297 108</b>              | <b>124 810 690</b>                  | <b>110 945 839</b>                  | <b>57 350 911</b>                   |

### 33. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды представлена ниже:

|  | 30 июня 2021<br>года (неаудир.) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2019 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2018 года<br>(аудир.) |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Менее одного года  | 106 978 056                     | 95 247 727                          | 43 037 080                          | 31 309 747                          |
| От 1 до 2 лет  | 87 954 382                      | 73 071 897                          | 49 613 311                          | 29 913 549                          |
| От 2 до 3 лет  | 73 461 373                      | 61 410 937                          | 36 566 992                          | 28 764 843                          |
| От 3 до 4 лет  | 73 741 657                      | 58 944 968                          | 28 412 243                          | 22 053 709                          |
| От 4 до 5 лет  | 52 211 902                      | 52 610 912                          | 28 962 943                          | 15 756 707                          |
| Более пяти лет   | 201 399 430                     | 165 260 785                         | 129 159 473                         | 88 419 293                          |
| <b>Минимальные арендные платежи</b>  | <b>595 746 800</b>              | <b>506 547 226</b>                  | <b>315 752 042</b>                  | <b>216 217 848</b>                  |
| <b>За вычетом незаработанного финансового дохода:</b>  |                                 |                                     |                                     |                                     |
| Менее одного года  | -23 440 146                     | -24 867 538                         | -16 760 681                         | -12 177 713                         |
| От одного года до пяти лет   | -91 270 682                     | -84 981 851                         | -66 351 258                         | -47 460 891                         |
| Более пяти лет   | -54 301 015                     | -52 247 968                         | -37 052 278                         | -35 187 735                         |
| <b>За вычетом незаработанного финансового дохода,<br/>итого</b>  | <b>-169 011 843</b>             | <b>-162 097 357</b>                 | <b>-120 164 217</b>                 | <b>-94 826 339</b>                  |
| Оценочный резерв под убытки  | -22 403 919                     | -20 527 760                         | -11 899 416                         | -11 902 239                         |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>   | <b>404 331 038</b>              | <b>323 922 109</b>                  | <b>183 688 409</b>                  | <b>109 489 270</b>                  |
| Встроенный производный финансовый инструмент,<br>оцениваемый по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | 2 089 421                       | 2 617 752                           | 6 651 931                           | 3 834 190                           |
| <b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой<br/>аренды</b>  | <b>406 420 459</b>              | <b>326 539 861</b>                  | <b>190 340 340</b>                  | <b>113 323 460</b>                  |
|  | 30 июня 2021<br>года (неаудир.) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2019 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2018 года<br>(аудир.) |
| Финансовая аренда крупным предприятиям   | 194 456 297                     | 140 916 183                         | 99 339 088                          | 62 771 879                          |
| Финансовая аренда предприятиям малого и среднего<br>бизнеса  | 232 278 660                     | 203 533 686                         | 96 248 737                          | 58 619 630                          |
| Оценочный резерв под убытки  | -22 403 919                     | -20 527 760                         | -11 899 416                         | -11 902 239                         |

|  |             |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Чистые инвестиции в финансовую аренду  | 404 331 038 | 323 922 109 | 183 688 409 | 109 489 270 |
| Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 089 421   | 2 617 752   | 6 651 931   | 3 834 190   |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды   | 406 420 459 | 326 539 861 | 190 340 340 | 113 323 460 |

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды в разрезе валют представлена ниже:  
*тыс. тенге*

| на 30 июня 2021 года<br>(неаудированная)                 | Тенге       | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
|--|-------------|-------------|------|---------------|-------------|
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 406 420 459 | -           | -    | -             | 406 420 459 |
| 31 декабря 2020 года                                     | Тенге       | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 326 539 861 | -           | -    | -             | 326 539 861 |
| 31 декабря 2019 года                                     | Тенге       | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 190 340 340 | -           | -    | -             | 190 340 340 |
| 31 декабря 2018 года                                     | Тенге       | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого       |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 113 323 000 | -           | -    | -             | 113 323 000 |

Сумма, оставшаяся до погашения по состоянию на 30 июня 2021 года, на одного дебитора и составляющая 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности Эмитента .

| Наименование дебитора       | Валюта | Сумма,<br>тыс. тенге |
|-----------------------------|--------|----------------------|
| АО «Пассажирские перевозки» | KZT    | 97 143 277           |
| АО «СПК Shymkent»           | KZT    | 27 397 254           |

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя, в основном, проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

|                             | Стадия 1<br>12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспеченными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспеченными | По<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток<br>(встроенный<br>производный<br>финансовый<br>инструмент) | Итого |
|-----------------------------|---|--|---|--|-------|
| 30 июня 2021 года (неаудир) |   |  |   |  |       |

|   |   |   |  |  |              |
|---|---|---|--|--|--------------|
| Имеющие внешние рейтинги кредитного риска                             |   |   |  |  |              |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                               | 135 139 425   | -   | -  | -  | 135 139 425  |
| Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска                          |   |   |  |  |              |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                               | 29 360  | -   | -  | -  | 29 360       |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                 | 60 650 634  | 2 861 667   | -  | 410 187  | 63 922 488   |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                   | 122 228 472   | 2 478 833   | 98 392   | 1 679 234  | 126 484 931  |
| - с кредитным рейтингом CCC+  | 12 592 081  | 39 265 370  | 429 185  | -  | 52 286 636   |
| - с кредитным рейтингом от CCC- до CCC                                | 22 299 861  | 3 784 643   | 17 125 484   | -  | 43 209 988   |
| - с кредитным рейтингом D   | -   | -   | 7 751 550  | -  | 7 751 550    |
| Итого   | 352 939 833   | 48 390 513  | 25 404 611   | 2 089 421  | 428 824 378  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                       | -6 018 698  | -4 490 902  | -11 894 319  | -  | -22 403 919  |
| Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды        | 346 921 135   | 43 899 611  | 13 510 292   | 2 089 421  | 406 420 459  |
| <b>31 декабря 2020 года (аудит)</b>                                   | <b>Статья 1<br/>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</b> | <b>Статья 2<br/>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за весь<br/>срок по<br/>активам, не<br/>являющимся<br/>кредитно-<br/>обеспеченными</b> | <b>Статья 3<br/>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за весь<br/>срок по<br/>активам,<br/>являющимся<br/>кредитно-<br/>обеспеченными</b> | <b>По<br/>справедливой<br/>стоимости<br/>через<br/>прибыль или<br/>убыток<br/>(встроенный<br/>производный<br/>финансовый<br/>инструмент)</b> | <b>Итого</b> |
| Имеющие внешние рейтинги кредитного риска                             |   |   |  |  |              |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                               | 89 691 733  | -   | -  | -  | 89 691 733   |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                   | 866 488   | -   | -  | -  | 866 488      |
| Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска                          |   |   |  |  |              |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                 | 56 211 918  | 3 884 401   | -  | 559 358  | 60 655 677   |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                   | 84 316 197  | 2 708 484   | 50 117   | 2 058 394  | 89 133 192   |
| - с кредитным рейтингом CCC+  | 20 939 396  | 8 321 445   | -  | -  | 29 260 841   |
| - с кредитным рейтингом от CCC- до CCC                                | 14 474 140  | 42 476 891  | 12 757 816   | -  | 69 708 847   |
| - с кредитным рейтингом D   | -   | -   | 7 750 843  | -  | 7 750 843    |
| Итого   | 266 499 872   | 57 391 221  | 20 558 776   | 2 617 752  | 347 067 621  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                       | -5 005 407  | -4 922 573  | -10 599 780  | -  | -20 527 760  |
| Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды        | 261 494 465   | 52 468 648  | 9 958 996  | 2 617 752  | 326 539 861  |
| <b>31 декабря 2019 года (аудит)</b>                                   | <b>Статья 1<br/>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</b> | <b>Статья 2<br/>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за весь<br/>срок по<br/>активам, не<br/>являющимся<br/>кредитно-<br/>обеспеченными</b> | <b>Статья 3<br/>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за весь<br/>срок по<br/>активам,<br/>являющимся<br/>кредитно-<br/>обеспеченными</b> | <b>По<br/>справедливой<br/>стоимости<br/>через<br/>прибыль или<br/>убыток<br/>(встроенный<br/>производный<br/>финансовый<br/>инструмент)</b> | <b>Итого</b> |
| Остаток на начало года  | -2 966 742  | -135 588  | -8 799 909   | -  | -11 902 239  |
| Перевод в Стадию 2  | 35 880  | -35 880   | -  | -  | -            |
| Перевод в Стадию 3  | 57 649  | 154 446   | -212 095   | -  | -            |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                        | 170 445   | -57 536   | -1 206 734   | -  | -1 093 825   |
| Восстановление ранее списанной суммы                                  | -   | -   | -54  | -  | -54          |
| Перевод с состав прочих активов                                       | -   | -   | 471 671  | -  | 471 671      |
| Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга | -   | -   | 753 015  | -  | 753 015      |
| Высвобождение дисконта за год   | -15   | -   | -127 969   | -  | -127 984     |
| Остаток на конец года   | -2 702 783  | -74 558   | -9 122 075   | -  | -11 899 416  |
| <b>31 декабря 2018 года (аудит)</b>                                   |   |   |  |  | <b>Итого</b> |

|  | Стадия 1<br>12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспеченными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспеченными | По<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток<br>(встроенный<br>производный<br>финансовый<br>инструмент) |             |
|--|---|--|---|--|-------------|
| Остаток на начало года   | -2 450 664  | -196 833   | -4 007 217  | -  | -6 654 714  |
| Эффект от перехода на МСФО 9 по<br>состоянию на 1 января 2018 года       | -814 067  | -61 905  | -   | -  | -875 972    |
| Перевод в Стадию 2   | 34 525  | -34 525  | -   | -  | 0           |
| Перевод в Стадию 3   | -   | 248 221  | -248 221  | -  | 0           |
| Чистое изменение оценочного резерва под<br>убытки                        | 263 464   | -90 546  | -4 437 885  | -  | -4 264 967  |
| Восстановление ранее списанной суммы                                     | -   | -  | -158 760  | -  | -158 760    |
| Перевод резервов в состав прочих активов<br>по изъятым предметам лизинга | -   | -  | 51 614  | -  | 51 614      |
| Высвобождение дисконта за год  | -   | -  | 560   | -  | 560         |
| Остаток на конец года  | -2 966 742  | -135 588   | -8 799 909  | -  | -11 902 239 |

#### 34. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, а также облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и АО «Евразийский Банк Развития».

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

|   | 30 июня 2021<br>года<br>(неаудир.) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир.) | 31 декабря<br>2019 года<br>(аудир.) | 31 декабря 2018<br>года (аудир.) |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| <i>тыс. тенге</i>   |                                    |                                     |                                     |                                  |
| Вклады до востребования:  |                                    |                                     |                                     |                                  |
| Национальный Банк Республики Казахстан  | 7 255 798                          | 1 927 579                           | 2 989 994                           | 2 440 397                        |
| <b>Итого депозитов до востребования</b>   | <b>7 255 798</b>                   | <b>1 927 579</b>                    | <b>2 989 994</b>                    | <b>2 440 397</b>                 |
| Денежные средства на текущих банковских счетах  |                                    |                                     |                                     |                                  |
| Национальный Банк Республики Казахстан  | 33 971 196                         | 127 580 592                         | 91 470 715                          | 47 271 900                       |
| <i>Прочие банки</i>   |                                    |                                     |                                     |                                  |
| -с кредитным рейтингом от AA- до AA+  | 85 883 746                         | 44 765 922                          | 7 902 112                           | 26 592 380                       |
| -с кредитным рейтингом от A- до A+  | 75 317 868                         | 308 591                             | 20 098 178                          | 53 719 881                       |
| -с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 1 369 487                          | 13 816                              | 18 669                              | 0                                |
| -с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 40 514 143                         | 39 405 203                          | 14 728 173                          | 35 443 773                       |
| -с кредитным рейтингом от B- до B+  | 131                                | 117                                 | 100                                 | 1 895 416                        |
| -не имеющие рейтинга  | 4 768 345                          | 4 438 752                           | 2 740                               | 1 458                            |
| <b>Итого денежных средств на текущих банковских<br/>счетах</b>                                | <b>241 824 916</b>                 | <b>216 512 993</b>                  | <b>134 220 687</b>                  | <b>164 924 808</b>               |
| Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком<br>погашения менее трех месяцев               | 165 939 072                        | 24 345 200                          | 6 962 855                           | 122 815 343                      |
| Денежные средства в кассе   | 352                                | 386                                 | 202                                 | 246                              |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до<br/>вычета оценочного резерва под убытки</b>  | <b>415 020 138</b>                 | <b>242 786 158</b>                  | <b>144 173 738</b>                  | <b>290 180 794</b>               |
| Оценочный резерв под убытки   | -102                               | -21                                 | -                                   | -12 385                          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом<br/>оценочного резерва под убытки</b> | <b>415 020 036</b>                 | <b>242 786 137</b>                  | <b>144 173 738</b>                  | <b>290 168 409</b>               |

### 35. Прочие активы

В структуре активов Эмитента прочие активы составляют менее 5% от общей суммы активов. Все активы, составляющие пять и более процентов в общей сумме активов, раскрываются в настоящем Инвестиционном меморандуме отдельными пунктами.

### 36. Сведения об акционерном капитале Эмитента

По состоянию на 30 июня 2021 года размер уставного и собственного капиталов Банка составляет:

|                     | <i>тыс. тенге</i> |
|---------------------|-------------------|
| Акционерный капитал | 515 953 511       |
| Собственный капитал | 539 702 470       |

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

| Даты             | Количество простых акций Банка | Номинальная стоимость на акцию, тыс. тенге | Оплаченный капитал, тыс. тенге |
|------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|
| На 31.12.2018    | 2 106 895                      | -  | 408 667 511                    |
| Взносы в капитал | 250                            | 40 000                                     | 10 000 000                     |
| На 31.12.2019    | 2 107 820                      | -  | 445 667 511                    |
| Взносы в капитал | 925                            | 40 000                                     | 37 000 000                     |
| На 31.12.2020    | 2 109 270                      | -  | 503 667 511                    |
| Взносы в капитал | 1 450                          | 40 000                                     | 58 000 000                     |
| На 31.03.2021    | 2 109 590                      | -  | 515 953 511                    |
| Взносы в капитал | 320                            | 38 394                                     | 12 286 000                     |
| На 30.06.2021    | 2 109 590                      | -  | 515 953 511                    |
| Взносы в капитал | -                              | -  | -                              |

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.

В соответствии с решением Единственного акционера от 22 апреля 2021 года утвержден порядок распределения чистого дохода банка за 2020 год в размере 22 369 842 216,00 тенге, согласно которому принято решение 100 % чистого дохода оставить в распоряжении банка и не выплачивать дивиденды по простым акциям за 2020 год.

### 37. Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг

Резерв изменений справедливой стоимости в структуре Собственного капитала Эмитента приведен ниже:

|  | 30 июня 2021 года<br>(неаудир.) | 31 декабря 2020<br>года (аудир.) | 31 декабря 2019<br>года (аудир.) | 31 декабря 2018<br>года (аудир.) |
|--|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг | -7 156 245                      | -1 380 134                       | -2 137 067                       | -7 495 235                       |

### 38. Долговые ценные бумаги выпущенные

Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусков облигаций) приведены ниже:

| Торговый код KASE   | BRKZe4   | BRKZe7  | BRKZe9  | BRKZe10   |
|---|--|---|---|---|
| Вид ценных бумаг  | Купонные международные облигации                                     | Купонные международные облигации                  | Купонные международные облигации                  | Купонные международные облигации                  |
| Общее количество ценных бумаг, шт.                                    | 150 млн штук   | 1 425 млн штук                                    | 2 000 штук  | 2 000 штук  |
| Валюта выпуска и обслуживания   | Доллар США   | Доллар США  | Тенге   | Тенге   |
| Номинальная стоимость   | 1 долл. США  | 1 долл. США                                       | 50 млн тенге                                      | 50 млн тенге                                      |
| Объем выпуска (в валюте выпуска)                                      | 150 млн долл США   | 1 425 млн долл США                                | 100 млрд тенге                                    | 62,5 млрд тенге                                   |
| Дата начала обращения   | 23 марта 2006 года   | 10 декабря 2012 года                              | 4 мая 2018 года                                   | 12 февраля 2020 года                              |
| Количество облигаций в обращении                                      | 97,416 млн штук  | 1 264,004 млн штук                                | 2 000 штук  | 1 250 штук  |
| Ставка купонного вознаграждения                                       | 6,000% годовых   | 4,125% годовых                                    | 8,950% годовых                                    | 10,75% годовых                                    |
| Периодичность выплаты купонного вознаграждения                        | 2 раза в год   | 2 раза в год                                      | 2 раза в год                                      | 2 раза в год                                      |
| Дата погашения/ период погашения                                      | 23 марта 2026 года   | 10 декабря 2022 года                              | 4 мая 2023 года                                   | 12 февраля 2025 года                              |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении                        | 145 870 569 долл. США  | 1 397 357 662,58 долл. США                        | 302 368 750,85 долл. США                          | 163 082 218,01 долл. США                          |
| Доходность при размещении   | 6,205%   | 4,326%  | 9,250%  | 10,950%*  |
| Сумма основного долга   | 97,416 млн долл. США   | 1 264,004 млн долл. США                           | 100 млрд тенге                                    | 62,5 млрд тенге                                   |
| Сумма начисленного вознаграждения                                     | 1 574 892 долл. США  | 2 847 634,16 долл. США                            | 1 392 222 222,22 тенге                            | 2 575 520 833,33 тенге                            |
| Сумма выплаченного вознаграждения                                     | 102 373 509,98 долл.США  | 469 578 137,04 долл. США                          | 26 850 000 000 тенге                              | 6 718 750 000,00 тенге                            |
| Количество выкупленных облигаций                                      | 2010 г. – 43 334 000,<br>2011 г. – 6 600 000,<br>2012 г. – 2 650 000 | 2016 г. - 160 996 000                             | -   | -   |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | В соответствии с законодательством Великобритании                    | В соответствии с законодательством Великобритании | В соответствии с законодательством Великобритании | В соответствии с законодательством Великобритании |
| Государственный регистрационный номер                                 | ISIN XS0248160102  | ISIN XS0860582435 (ISIN (144A) US25159XAB91)      | ISIN XS1814831563 (ISIN (144A) XS1814863335)      | ISIN XS2106835262                                 |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                 | 23.03.2006   | 10.12.2012  | 13.04.2018  | 28.01.2020  |

\*Доходность рассчитывается на дату выпуска на основе эмиссионной цены. Это не показатель будущей доходности. Поскольку облигации деноминированы в тенге, в то время как проценты, основная сумма и другие суммы выплачиваются в долларах США, общая доходность, указанная в процентном выражении, по инвестициям в облигации будет зависеть от колебаний обменного курса между тенге и долларом США и может не совпадать при расчете в долларах США, как при расчете в тенге.

Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента – продолжение:

| Торговый код KASE | BRKZe11 | BRKZe12 |
|-------------------|---------|---------|
|-------------------|---------|---------|

| Вид ценных бумаг  | Купонные международные облигации                  | Купонные международные облигации                  |
|---|---|---|
| Общее количество ценных бумаг, шт.                                    | 100 000 000 000                                   | 500 000 000                                       |
| Валюта выпуска и обслуживания   | KZT   | USD   |
| Номинальная стоимость   | 1,00  | 1,00  |
| Объем выпуска (в валюте выпуска)                                      | 100 000 000 000                                   | 500 000 000                                       |
| Дата начала обращения   | 06.05.21  | 06.05.21  |
| Количество облигаций в обращении                                      | 100 000 000 000                                   | 500 000 000                                       |
| Ставка купонного вознаграждения                                       | 10,950% годовых                                   | 2,950% годовых                                    |
| Периодичность выплаты купонного вознаграждения                        | 2 раза в год                                      | 2 раза в год                                      |
| Дата погашения/ период погашения                                      | 06.05.26  | 06.05.31  |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении                        | 1,45 млрд тенге                                   | 181,2 млн долларов США                            |
| Доходность при размещении   | 11,000%   | 3,000%  |
| Сумма основного долга   | 100 000 000 000                                   | 500 000 000                                       |
| Сумма начисленного вознаграждения                                     | 1 642 500 000                                     | 2 212 500   |
| Сумма выплаченного вознаграждения                                     | 0   | 0   |
| Количество выкупленных облигаций                                      | -   | -   |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | В соответствии с законодательством Великобритании | В соответствии с законодательством Великобритании |
| Государственный регистрационный номер                                 | ISIN XS2337670421<br>(ISIN (144A) US25159XAC74)   | ISIN XS2337670694<br>(ISIN (144A) US25159XAD57)   |

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

Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента – продолжение:

| Торговый код KASE                              | BRKZb2               | BRKZb3                             | BRKZb5                             | BRKZb6                             | BRKZb8                             | BRKZb9                             | BRKZb10                            |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вид ценных бумаг                               | 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 |
| Общее количество ценных бумаг, шт.             | 20 млн штук          | 65 млн штук                        | 17,5 млн штук                      | 15 млн штук                        | 30 млн штук                        | 20 млн штук                        | 8,836 млн штук                     |
| Валюта выпуска и обслуживания                  | Казахстанский тенге  | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                |
| Номинальная стоимость                          | 1000 тенге           | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         |
| Объем выпуска (в валюте выпуска)               | 20 млрд тенге        | 65 млрд тенге                      | 17,5 млрд тенге                    | 15 млрд тенге                      | 30 млрд тенге                      | 20 млрд тенге                      | 8,836 млрд тенге                   |
| Дата начала обращения                          | 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               |
| Количество облигаций в обращении               | 20 млн штук          | 65 млн штук                        | 17,5 млн штук                      | 15 млн штук                        | 30 млн штук                        | 20 млн штук                        | 8,836 млн штук                     |
| Ставка купонного вознаграждения                | 8,130% годовых       | 14% годовых                        | 14% годовых                        | 15% годовых                        | 10,5% годовых                      | 10,5% годовых                      | 11,25% годовых                     |
| Периодичность выплаты купонного вознаграждения | 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                       |
| Дата погашения/ период погашения               | 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                |
|---|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Общий объем денег, привлеченных при размещении, тг.                   | 20 млрд тенге                                | 65 млрд тенге           | 17,5 млрд тенге         | 15 млрд тенге           | 30 млрд тенге           | 20 млрд тенге          | 8 836 млрд тенге       |
| Доходность при размещении   | 8,130%                                       | 14,000%                 | 14,000%                 | 15,000%                 | 10,500%                 | 10,500%                | 11,250%                |
| Сумма основного долга   | 20 млрд тенге                                | 65 млрд тенге           | 17,5 млрд тенге         | 15 млрд тенге           | 30 млрд тенге           | 20 млрд тенге          | 8 836 млрд тенге       |
| Сумма начисленного вознаграждения                                     | 4 516 666,67 тенге                           | 884 722 222,22 тенге    | 1 014 027 777,78 тенге  | 950 000 000,00 тенге    | 210 000 000,00 тенге    | 175 000 000,00 тенге   | 353 440 000,00 тенге   |
| Сумма выплаченного вознаграждения                                     | 10 569 000 000,00 тенге                      | 45 500 000 000,00 тенге | 11 025 000 000,00 тенге | 10 125 000 000,00 тенге | 12 600 000 000,00 тенге | 8 400 000 000,00 тенге | 3 479 175 000,00 тенге |
| Количество выкупленных облигаций                                      | -  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                      | -                      |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" |                         |                         |                         |                         |                        |                        |
| ISIN  | KZ2C00003002                                 | KZ2C00003580            | KZ2C00003648            | KZ2C00003713            | KZ2C00003911            | KZ2C00003903           | KZ2C00004000           |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                 | 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   |

Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента – продолжение:

| Торговый код KASE                  | BRKZb11                            | BRKZb12                            | BRKZb13                            | BRKZb14                            | BRKZb15                            | BRKZb16                            | BRKZb17                            |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вид ценных бумаг                   | 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 |
| Общее количество ценных бумаг, шт. | 8,836 млн штук                     | 8,836 млн штук                     | 30 млн штук                        | 43,492 млн штук                    | 30 млн штук                        | 70 млн штук                        | 20 млн штук                        |
| Валюта выпуска и обслуживания      | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                | Казахстанский тенге                |
| Номинальная стоимость              | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         |
| Объем выпуска (в валюте выпуска)   | 8,836 млрд тенге                   | 8,836 млрд тенге                   | 30 млрд тенге                      | 43,492 млрд тенге                  | 30 млрд тенге                      | 70 млрд тенге                      | 20 млрд тенге                      |
| Дата начала обращения              | 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               |
| Количество облигаций в обращении   | 8,836 млн штук                     | 8,836 млн штук                     | -                                  | -                                  | 27 484 000 штук                    | 41 млн штук                        | 20 млн штук                        |
| Ставка купонного вознаграждения    | 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         |
| Доходность при размещении   | 11,250%                                      | 11,000%                | 11,000%                | 11,000%                | 10,000%                | 10,270%                | 0,150%                |
| 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                                     | 350 678 750,00 тенге                         | 340 186 000,00 тенге   | 247 500 000,00 тенге   | 38 683 333,33 тенге    | 91 613 333,33 тенге    | 1 918 207 777,78 тенге | 6 916 666,67 тенге    |
| Сумма выплаченного вознаграждения                                     | 3 479 175 000,00 тенге                       | 3 401 860 000,00 тенге | 4 950 000 000,00 тенге | 1 160 500 000,00 тенге | 5 496 800 000,00 тенге | 316 050 000,00 тенге   | 45 000 000,00 тенге   |
| 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 |

Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента – продолжение:

| 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                |
| Номинальная стоимость              | 1000 тенге                         | 1000 тенге                         |
| Объем выпуска (в валюте выпуска)   | 20 млрд тенге                      | 130 млрд тенге                     |
| Дата начала обращения              | 14 мая 2020 года                   | 28 июля 2020                       |
| Количество облигаций в обращении   | 20 млн штук                        | 50 млн штук                        |
| Ставка купонного вознаграждения    | 0,15%                              | 11,8% годовых                      |

|   |  |                        |
|---|--|------------------------|
| Периодичность выплаты купонного вознаграждения                        | 2 раза в год   | 2 раза в год           |
| Дата погашения/ период погашения                                      | 14.05.40–28.05.40  | 28.07.25–11.08.25      |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении, тг.                   | 20 млрд тенге  | 50 млрд тенге          |
| Доходность при размещении   | 0,150%   | 11,800%                |
| Сумма основного долга   | 20 млрд тенге  | 50 млрд тенге          |
| Сумма начисленного вознаграждения                                     | 3 833 333,33 тенге   | 2 491 111 111,11 тенге |
| Сумма выплаченного вознаграждения                                     | 30 000 000,00 тенге  | 2 950 000 000,00       |
| Количество выкупленных облигаций (даты выкупа)                        | -  | -                      |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | РГУ «Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка» |                        |
| ISIN  | KZ2C00006765   | KZ2C00006864           |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                 | 30 апреля 2020   | 24 июня 2020           |

Размещение купонных тенговых облигаций в 2018-2020 годах и первом полугодии 2021 года осуществлялось с целью финансирования кредитно-инвестиционной деятельности Банка.

### 39. Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

|   | <i>тыс. тенге</i>              |                                    |                                    |                                    |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|   | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
| Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР                  | -                              | -                                  | 11 088 390                         | 15 693 929                         |
| Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР | 118 854 435                    | 173 962 291                        | 176 983 933                        | 199 072 526                        |
| <b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>        | <b>118 854 435</b>             | <b>173 962 291</b>                 | <b>188 072 323</b>                 | <b>214 766 455</b>                 |
| Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР | 508 528 898                    | 497 585 889                        | 364 305 254                        | 520 981 157                        |
| <b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>            | <b>508 528 898</b>             | <b>497 585 889</b>                 | <b>364 305 254</b>                 | <b>520 981 157</b>                 |
| Неамортизированная часть затрат по займам                         | -29 554 027                    | -31 540 211                        | -12 082 208                        | -16 974 452                        |
| <b>Итого займы от банков и прочих финансовых институтов</b>       | <b>597 829 306</b>             | <b>640 007 969</b>                 | <b>540 295 369</b>                 | <b>718 773 160</b>                 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Группа произвела полное досрочное погашение займа, привлеченного от Export-Import Bank of China, на сумму 109,716 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату погашения – 45,934,853 тысячи тенге, не аудировано). По данному займу признан расход от досрочного погашения в размере 147,317 тысяч тенге (Примечание б) и комиссионные расходы на сумму 417,590 тысяч тенге, возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Группа привлекла заем в размере 49,000 тысяч долларов США (не аудировано) (эквивалент в тенге на дату привлечения – 21,105,770 тысяч тенге, не аудировано) от иностранного банка China Development Bank со сроком погашения в ноябре 2034 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 3,341,977 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 4,110,025 тысяч тенге).

Информация о полученных займах с указанием заимодателя, суммы выданного займа, срока погашения, валюты займа, оставшейся суммы до погашения и залогового имущества, являющегося обеспечением по полученному займу и просроченной задолженности представлена ниже:

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированная):

*тыс. тенге*

| Контрагент/Наименование                                      | Валюта | Дата начала сделки | Дата планового окончания сделки | Балансовая стоимость | Основной долг и вознаграждение к уплате на отчетную дату |
|--|--------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--|
| China Development Bank                                       | USD    | 22.09.2017         | 25.04.2030                      | 40 895 670           | 41 065 171   |
| АО "Ипотечная Организация "Казахстанская Ипотечная Компания" | KZT    | 24.11.2009         | 24.11.2024                      | 16 524 025           | 20 100 000   |
| The Export-Import Bank of China                              | USD    | 21.05.2010         | 21.05.2025                      | 74 164 142           | 74 330 606   |
| China Development Bank                                       | USD    | 21.12.2017         | 25.04.2030                      | 40 890 591           | 41 065 171   |
| DEUTSCHE BANK AG   | USD    | 27.02.2018         | 25.04.2030                      | 52 488 808           | 54 127 839   |
| DEUTSCHE BANK AG   | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 31 824 025           | 32 863 331   |
| China Development Bank                                       | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 26 571 583           | 26 692 361   |
| China Development Bank                                       | USD    | 26.11.2019         | 26.11.2034                      | 59 912 214           | 60 067 231   |
| China Development Bank                                       | USD    | 12.12.2019         | 26.11.2034                      | 25 676 083           | 25 743 099   |
| China Development Bank                                       | USD    | 14.04.2020         | 26.11.2034                      | 27 265 033           | 34 324 132   |
| China Development Bank                                       | USD    | 15.05.2020         | 25.04.2030                      | 45 281 159           | 53 384 723   |
| China Development Bank                                       | USD    | 19.10.2020         | 26.11.2034                      | 37 548 468           | 42 905 165   |
| China Development Bank                                       | USD    | 26.04.2021         | 26.11.2034                      | 20 961 513           | 21 023 531   |
| China Development Bank                                       | USD    | 15.06.2015         | 15.06.2025                      | 33 545 503           | 33 635 721   |
| China Development Bank                                       | USD    | 12.12.2016         | 15.06.2025                      | 41 509 926           | 41 631 423   |
| РОСЭКСИМБАНК   | RUB    | 42 719             | 15.12.2030                      | 8 333 006            | 9 559 661  |
| РОСЭКСИМБАНК   | RUB    | 43 048             | 09.11.2027                      | 2 162 775            | 2 314 731  |
| РОСЭКСИМБАНК   | RUB    | 43 218             | 28.04.2025                      | 1 492 286            | 1 587 911  |
| РОСЭКСИМБАНК   | RUB    | 43 824             | 25.12.2027                      | 1 479 995            | 1 659 026  |
| АО «Евразийский Банк Развития»                               | KZT    | 44 099             | 25.09.2025                      | 6 514 375            | 6 514 375  |
| АО «Евразийский Банк Развития»                               | KZT    | 44 102             | 28.09.2025                      | 2 788 126            | 2 788 125  |
| <b>ИТОГО</b>   | -      | -                  | -                               | <b>597 829 306</b>   | <b>627 383 332</b>                                       |

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

*тыс. тенге*

| Контрагент/Наименование         | Валюта | Дата начала сделки | Дата планового окончания сделки | Балансовая стоимость | Основной долг и вознаграждение к уплате на отчетную дату |
|---------------------------------|--------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--|
| China Development Bank          | USD    | 22.09.2017         | 25.04.2030                      | 41 179 066           | 41 360 374   |
| АО "Байтерек девелопмент"       | KZT    | 24.11.2009         | 24.11.2024                      | 16 067 732           | 20 100 000   |
| The Export-Import Bank of China | USD    | 21.05.2010         | 21.05.2025                      | 81 058 996           | 81 262 354   |
| The Export-Import Bank of China | USD    | 17.12.2012         | 23.10.2025                      | 46 655 013           | 46 807 904   |
| China Development Bank          | USD    | 21.12.2017         | 25.04.2030                      | 41 173 752           | 41 360 374   |
| DEUTSCHE BANK AG                | USD    | 27.02.2018         | 25.04.2030                      | 54 424 026           | 56 207 277   |
| DEUTSCHE BANK AG                | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 32 995 512           | 34 125 847   |

|                                |     |            |            |                    |                    |
|--------------------------------|-----|------------|------------|--------------------|--------------------|
| China Development Bank         | USD | 28.06.2018 | 25.04.2030 | 26 755 311         | 26 884 243         |
| China Development Bank         | USD | 26.11.2019 | 26.11.2034 | 58 931 329         | 59 092 286         |
| China Development Bank         | USD | 12.12.2019 | 26.11.2034 | 25 255 677         | 25 325 265         |
| China Development Bank         | USD | 14.04.2020 | 26.11.2034 | 26 459 613         | 33 767 020         |
| China Development Bank         | USD | 15.05.2020 | 25.04.2030 | 45 137 674         | 53 768 486         |
| China Development Bank         | USD | 19.10.2020 | 26.11.2034 | 36 641 304         | 42 208 775         |
| China Development Bank         | USD | 15.06.2015 | 15.06.2025 | 37 220 761         | 37 331 586         |
| China Development Bank         | USD | 12.12.2016 | 15.06.2025 | 46 004 238         | 46 154 356         |
| РОСЭКСИМБАНК                   | RUB | 42 719     | 15.12.2030 | 8 397 319          | 9 662 784          |
| РОСЭКСИМБАНК                   | RUB | 43 048     | 09.11.2027 | 2 229 922          | 2 397 357          |
| РОСЭКСИМБАНК                   | RUB | 43 218     | 28.04.2025 | 1 604 718          | 1 720 444          |
| РОСЭКСИМБАНК                   | RUB | 43 824     | 25.12.2027 | 1 521 215          | 1 716 655          |
| АО «Евразийский Банк Развития» | KZT | 44 099     | 25.09.2025 | 7 211 458          | 7 211 458          |
| АО «Евразийский Банк Развития» | KZT | 44 102     | 28.09.2025 | 3 083 334          | 3 083 334          |
| <b>ИТОГО</b>                   |     |            |            | <b>640 007 969</b> | <b>671 548 180</b> |

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>тыс. тенге</i>               |        |                    |                                 |                      |  |
|---------------------------------|--------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--|
| Контрагент/Наименование         | Валюта | Дата начала сделки | Дата планового окончания сделки | Балансовая стоимость | Основной долг и вознаграждение к уплате на отчетную дату |
| China Development Bank          | USD    | 22.09.2017         | 25.04.2030                      | 38 397 538           | 38 589 361   |
| АО «Байтерек девелопмент»       | KZT    | 24.11.2009         | 24.11.2024                      | 15 195 999           | 20 100 000   |
| The Export-Import Bank of China | USD    | 21.05.2010         | 21.05.2025                      | 88 369 261           | 88 636 994   |
| The Export-Import Bank of China | USD    | 17.12.2012         | 23.10.2025                      | 50 087 118           | 50 282 196   |
| China Development Bank          | USD    | 21.12.2017         | 25.04.2030                      | 38 392 160           | 38 589 361   |
| DEUTSCHE BANK AG                | USD    | 27.02.2018         | 25.04.2030                      | 51 808 296           | 53 759 062   |
| DEUTSCHE BANK AG                | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 31 403 875           | 32 639 431   |
| China Development Bank          | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 24 947 204           | 25 083 085   |
| China Development Bank          | USD    | 26.11.2019         | 26.11.2034                      | 53 615 430           | 53 776 484   |
| China Development Bank          | USD    | 12.12.2019         | 26.11.2034                      | 22 935 829           | 23 004 814   |
| HSBC Bank PLC                   | EUR    | 06.06.2014         | 05.07.2023                      | 10 715 626           | 11 088 390   |
| China Development Bank          | USD    | 15.06.2015         | 15.06.2025                      | 41 573 264           | 41 722 702   |
| China Development Bank          | USD    | 12.12.2016         | 15.06.2025                      | 51 173 268           | 51 371 915   |
| China Development Bank          | USD    | 30.10.2017         | 20.11.2024                      | 5 731 518            | 5 769 039  |
| РОСЭКСИМБАНК                    | RUB    | 42 719             | 15.12.2030                      | 10 048 848           | 11 637 204   |
| РОСЭКСИМБАНК                    | RUB    | 43 048             | 09.11.2027                      | 2 772 750            | 3 007 644  |
| РОСЭКСИМБАНК                    | RUB    | 43 218             | 28.04.2025                      | 2 125 261            | 2 312 735  |
| РОСЭКСИМБАНК                    | RUB    | 43 824             | 25.12.2027                      | 1 002 124            | 1 007 160  |
| <b>ИТОГО</b>                    |        |                    |                                 | <b>540 295 369</b>   | <b>552 377 577</b>                                       |

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

*тыс. тенге*

| Контрагент/Наименование                          | Валюта | Дата начала сделки | Дата планового окончания сделки | Балансовая стоимость | Основной долг и вознаграждение к уплате на отчетную дату |
|--|--------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--|
| China Development Bank                           | USD    | 22.09.2017         | 25.04.2030                      | 38 572 301           | 38 791 097   |
| АО "Байтерек девелопмент"                        | KZT    | 24.11.2009         | 24.11.2024                      | 14 382 228           | 20 100 000   |
| The Export-Import Bank of China                  | USD    | 21.05.2010         | 21.05.2025                      | 103 478 701          | 103 844 991  |
| Японский Банк Международного сотрудничества JBIC | JPY    | 04.06.2010         | 21.12.2019                      | 1 492 478            | 1 498 399  |
| The Export-Import Bank of China                  | USD    | 29.09.2010         | 21.07.2023                      | 179 297 468          | 182 280 017  |
| The Export-Import Bank of China                  | USD    | 17.12.2012         | 23.10.2025                      | 58 001 128           | 58 262 067   |
| China Development Bank                           | USD    | 21.12.2017         | 25.04.2030                      | 38 566 456           | 38 791 097   |
| DEUTSCHE BANK AG                                 | USD    | 27.02.2018         | 25.04.2030                      | 51 746 099           | 54 027 377   |
| DEUTSCHE BANK AG                                 | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 31 358 674           | 32 802 336   |
| China Development Bank                           | USD    | 28.06.2018         | 25.04.2030                      | 25 059 851           | 25 214 213   |
| HSBC Bank PLC                                    | EUR    | 06.06.2014         | 05.07.2023                      | 13 593 161           | 14 195 530   |
| China Development Bank                           | USD    | 15.06.2015         | 15.06.2025                      | 71 547 350           | 71 803 455   |
| China Development Bank                           | USD    | 12.12.2016         | 15.06.2025                      | 60 760 645           | 61 032 937   |
| China Development Bank                           | USD    | 30.10.2017         | 15.06.2025                      | 16 149 092           | 16 238 628   |
| РОСЭКСИМБАНК                                     | RUB    | 15.12.2030         | 15.12.2030                      | 9 768 126            | 11 374 808   |
| РОСЭКСИМБАНК                                     | RUB    | 09.11.2027         | 09.11.2027                      | 2 775 096            | 3 035 603  |
| РОСЭКСИМБАНК                                     | RUB    | 28.04.2025         | 28.04.2025                      | 2 224 306            | 2 455 058  |
| <b>Итого</b>                                     |        |                    |                                 | <b>718 773 160</b>   | <b>735 747 612</b>                                       |

#### 40. Государственные субсидии

В качестве государственных субсидий Эмитента представлена сумма выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и ФНБ «Самрук-Казына», указанным в таблице ниже:

|   | 30 июня 2021 года (неаудир) | 31 декабря 2020 года (аудир) | 31 декабря 2019 года (аудир) | 31 декабря 2018 года (аудир) |
|---|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Остаток на начало периода</b>  | <b>261 838 993</b>          | <b>210 933 386</b>           | <b>175 264 813</b>           | <b>185 447 772</b>           |
| Корректировка ранее признанной суммы государственной субсидии по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию | -118 028                    | 83 458 568                   | 52 513 502                   | 25 813 935                   |
| Государственная субсидия, полученная от Национального банка РК путем выпуска облигаций  | -                           | 18 456 560                   | 17 096 041                   | -                            |
| Восстановление суммы распределения государственной субсидии   | 1 010 185                   | -                            | 10 966 934                   | -                            |
| Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии  | 3 487 416                   | -                            | -                            | -                            |
| Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам                 | -                           | -14 524 662                  | -26 628 762                  | -5 163 514                   |
| Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам   | -8 572 440                  | -21 218 881                  | -6 137 822                   | -20 347 963                  |
| Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды   | -7 700 876                  | -10 419 019                  | -7 198 444                   | -4 857 459                   |
| Досрочное погашение полученных займов   | -263 105                    | -                            | -                            | -                            |
| Начисленная амортизация за период   | -2 361 564                  | -4 846 959                   | -4 942 876                   | -5 627 958                   |
| <b>Остаток на конец периода</b>   | <b>247 320 581</b>          | <b>261 838 993</b>           | <b>210 933 386</b>           | <b>175 264 813</b>           |

Обязательство по государственной субсидии на сумму 1,010,185 тысяч тенге за шесть месяцев 2021 года и на сумму 10,966,934 тысячи тенге за 2019 год восстановлено в связи с восстановлением признанных ранее расходов по оценочному обязательству по предоставлению займов по ставке ниже рыночной в результате истечения периода доступности кредитной линии.

Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии в размере 3,487,416 тысяч тенге произведено в результате досрочного погашения займов банкам, выданных Эмитентом в прошлых периодах, поскольку Эмитент обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

Информация о выдаче займов клиентам и заключенным договорам финансовой аренды раскрывается в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Эмитента, размещенной на сайте Биржи.

Движение Государственных субсидий по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированно) представлено в Приложении 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

#### 41. Займы от Материнской компании

По состоянию на 30 июня 2021 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены двадцатью пятью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек»:

тыс. тенге

|       | Сумма займа | Номинальная ставка | Эффективная ставка | Дата приобретения | Дата погашения | Балансовая стоимость       |                             |                             |                             |
|-------|-------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|       |             |                    |                    |                   |                | 30 июня 2021 г. (неаудир.) | 31 декабря 2020 г. (аудир.) | 31 декабря 2019 г. (аудир.) | 31 декабря 2018 г. (аудир.) |
| 1     | 75 000 000  | 0.15               | 9.75               | 28.10.2016        | 27.10.2036     | 37 844 349                 | 36 192 552                  | 33 075 350                  | 30 243 524                  |
| 2     | 10 000 000  | 0.15               | 10.30              | 28.10.2016        | 27.10.2026     | 5 653 146                  | 6 036 819                   | 6 745 296                   | 6 744 801                   |
| 3     | 12 861 805  | 0.08               | 9.75               | 28.10.2016        | 27.10.2036     | 6 475 425                  | 6 183 449                   | 5 642 183                   | 5 150 444                   |
| 4     | 17 500 000  | 0.15               | 9.42               | 14.04.2017        | 29.03.2027     | 10 875 446                 | 11 553 575                  | 12 813 083                  | 11 735 554                  |
| 5     | 18 600 000  | 0.08               | 8.78               | 25.04.2017        | 13.04.2037     | 9 558 609                  | 9 182 326                   | 8 453 556                   | 7 785 574                   |
| 6     | 80 000 000  | 0.15               | 8.78               | 25.04.2017        | 20.04.2037     | 41 223 089                 | 39 596 199                  | 36 505 602                  | 33 672 942                  |
| 7     | 10 000 000  | 0.15               | 8.91               | 25.12.2017        | 10.12.2037     | 4 726 653                  | 4 538 005                   | 4 179 934                   | 3 852 132                   |
| 8     | 10 000 000  | 0.15               | 8.48               | 30.05.2018        | 06.04.2027     | 7 328 924                  | 7 799 231                   | 7 202 254                   | 6 653 557                   |
| 9     | 13 000 000  | 0.15               | 8.48               | 03.08.2018        | 25.07.2033     | 7 639 488                  | 7 346 914                   | 6 789 991                   | 6 277 747                   |
| 10    | 12 000 000  | 0.15               | 8.50               | 29.08.2018        | 08.08.2038     | 5 691 818                  | 5 475 036                   | 5 062 404                   | 4 682 243                   |
| 11    | 12 537 182  | 0.08               | 8.46               | 19.12.2018        | 07.11.2038     | 5 814 131                  | 5 584 657                   | 5 157 296                   | 4 763 348                   |
| 12    | 10 000 000  | 0.15               | 8.72               | 29.04.2019        | 12.04.2037     | 4 711 650                  | 4 527 615                   | 4 177 842                   | -                           |
| 13    | 14 000 000  | 0.15               | 8.80               | 28.06.2019        | 14.04.2027     | 10 861 659                 | 10 426 954                  | 9 601 356                   | -                           |
| 14    | 23 546 000  | 0.15               | 10.80              | 01.07.2019        | 03.06.2029     | 15 483 486                 | 14 749 557                  | 13 339 413                  | -                           |
| 15    | 11 258 978  | 0.08               | 10.89              | 29.07.2019        | 21.07.2039     | 4 018 538                  | 3 817 740                   | 3 447 347                   | -                           |
| 16    | 11 000 000  | 0.15               | 10.37              | 24.09.2019        | 18.08.2038     | 4 247 420                  | 4 052 743                   | 3 682 337                   | -                           |
| 17    | 18 741 022  | 0.08               | 10.57              | 09.12.2019        | 29.11.2039     | 6 625 133                  | 6 303 115                   | 5 712 331                   | -                           |
| 18    | 6 000 000   | 0.15               | 10.59              | 20.12.2019        | 27.11.2027     | 4 220 141                  | 4 018 957                   | 3 641 392                   | -                           |
| 19    | 20 000 000  | 0.08               | 13.46              | 30.04.2020        | 15.04.2040     | 5 300 473                  | 4 983 874                   | -                           | -                           |
| 20    | 10 000 000  | 0.15               | 13.44              | 12.06.2020        | 01.06.2035     | 3 561 707                  | 3 352 918                   | -                           | -                           |
| 21    | 30 000 000  | 0.15               | 13.08              | 09.10.2020        | 17.09.2040     | 7 936 211                  | 7 477 733                   | -                           | -                           |
| 22    | 20 000 000  | 0.08               | 11.83              | 11.12.2020        | 03.12.2040     | 5 687 638                  | 5 380 868                   | -                           | -                           |
| 23    | 13 700 000  | 0.15               | 11.82              | 20.12.2020        | 02.12.2035     | 5 170 049                  | 4 900 128                   | -                           | -                           |
| 24    | 22 500 000  | 0.15               | 11.36              | 20.12.2020        | 03.12.2027     | 14 879 923                 | 14 116 000                  | -                           | -                           |
| 25    | 10 000 000  | 0.15               | 11.44              | 08.02.2021        | 23.01.2041     | 3 703 401                  | -                           | -                           | -                           |
| Итого |             |                    |                    |                   |                | 239 238 507                | 227 596 965                 | 175 228 967                 | 121 561 866                 |

## 42. Кредиторская задолженность

В структуре обязательств Эмитента отсутствует кредиторская задолженность.

## 43. Прочие обязательства

В структуре обязательств Эмитента прочие обязательства составляют менее 5% от общей суммы обязательств. Все обязательства, составляющие пять и более процентов в общей сумме обязательств, раскрываются в настоящем Инвестиционном меморандуме отдельными пунктами.

## 44. Процентные доходы/расходы

Процентные доходы Эмитента имеют устойчивую тенденцию к росту благодаря как росту объемов выдаваемых займов и заключаемых договоров финансовой аренды (рост объемов оказываемых услуг), так и росту средних ставок вознаграждения (average interest rates).

Процентные расходы умеренно растут в связи с новым заимствованием, что, в основном, обусловлено новыми выпусками долговых ценных бумаг Эмитента.

Стабильное получение чистого процентного дохода поясняется взвешенной ценовой политикой Эмитента.

Сведения по процентным доходам и процентным расходам представлены в таблице ниже:

|  | <i>тыс. тенге</i>              |                                    |                                    |                                    |
|--|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|  | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
| Займы, выданные клиентам   | 65 176 632                     | 124 466 818                        | 106 262 427                        | 108 489 951                        |
| Займы, выданные банкам   | 6 366 529                      | 11 840 786                         | 7 243 237                          | 18 242 883                         |
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах                                       | 5 851 167                      | 7 708 531                          | 6 668 857                          | 5 417 393                          |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5 650 860                      | 6 299 546                          | 6 547 990                          | 5 770 658                          |
| Долговые ценные бумаги   | 2 235 619                      | 3 131 110                          | 15 410 804                         | 9 188 260                          |
| Прочие финансовые активы   | 823 675                        | 2 160 428                          | 1 965 123                          | 39 091                             |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> | <b>86 104 482</b>              | <b>155 607 219</b>                 | <b>144 098 438</b>                 | <b>147 148 236</b>                 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды                                     | 24 409 285                     | 35 088 039                         | 24 422 267                         | 20 228 588                         |
| Займы, выданные клиентам   | 3 618 970                      | 8 091 516                          | 5 707 697                          | 3 118 161                          |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток       | 67 832                         | 131 324                            | 224 705                            | 600 502                            |
| <b>Прочие процентные доходы</b>  | <b>28 096 087</b>              | <b>43 310 879</b>                  | <b>30 354 669</b>                  | <b>23 947 251</b>                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -55 956 124                    | -93 014 664                        | -74 616 647                        | -67 202 494                        |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов                                    | -11 426 329                    | -24 974 485                        | -27 492 779                        | -37 002 174                        |
| Займы от Материнской компании  | -10 984 407                    | -17 236 408                        | -12 697 610                        | -9 120 437                         |
| Субординированный долг   | -3 632 217                     | -7 014 847                         | -6 579 121                         | -6 472 499                         |
| Займы от ФНБ «Самрук-Казына»   | -650 920                       | -1 395 652                         | -1 364 615                         | -1 331 595                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | -162 500                       | -900 000                           | -896 700                           | -738 902                           |
| <b>Процентные расходы</b>  | <b>-82 812 497</b>             | <b>-144 536 056</b>                | <b>-123 647 472</b>                | <b>-121 868 101</b>                |
| <b>ИТОГО ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>   | <b>31 388 072</b>              | <b>54 382 042</b>                  | <b>50 805 635</b>                  | <b>49 227 386</b>                  |

Вертикальный анализ процентных доходов и процентных расходов представлен в следующей таблице:

|   | <i>тыс. тенге</i>              |                                    |                                    |                                    |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|   | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 100%                           | 100%                               | 100%                               | 100%                               |
| Займы, выданные клиентам  | 76%                            | 80%                                | 74%                                | 74%                                |



|  |             |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Займы, выданные банкам   | 7%          | 8%          | 5%          | 12%         |
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах                                 | 7%          | 5%          | 5%          | 4%          |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 7%          | 4%          | 5%          | 4%          |
| Долговые ценные бумаги   | 3%          | 2%          | 11%         | 6%          |
| Прочие финансовые активы   | 1%          | 1%          | 1%          | 0%          |
| <b>Прочие процентные доходы</b>  | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды                               | 87%         | 81%         | 80%         | 84%         |
| Займы, выданные клиентам   | 13%         | 19%         | 19%         | 13%         |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0%          | 0%          | 1%          | 3%          |
| <b>Процентные расходы</b>  | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 68%         | 64%         | 60%         | 55%         |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов                              | 14%         | 17%         | 22%         | 30%         |
| Займы от Материнской компании  | 13%         | 12%         | 10%         | 7%          |
| Субординированный долг   | 4%          | 5%          | 5%          | 5%          |
| Займы от ФНБ «Самрук-Казына»   | 1%          | 1%          | 1%          | 1%          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 0%          | 1%          | 1%          | 1%          |

#### 45. Комиссионные доходы/расходы

|  | <i>тыс. тенге</i>              |                                    |                                    |                                    |
|--|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|  | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
| Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам  | 442 413                        | 490 093                            | 3 222 926                          | 301 273                            |
| Аккредитивы и гарантии   | 74 194                         | 197 635                            | 464 176                            | 317 404                            |
| Прочее   | 129 723                        | 39 512                             | 12 379                             | 25 015                             |
| <b>Комиссионные доходы</b>   | <b>646 330</b>                 | <b>727 240</b>                     | <b>3 699 481</b>                   | <b>643 692</b>                     |
| Списание комиссии за резервирование денежных средств по неиспользованному кредитному лимиту в связи с истечением периода доступности | -                              | -547 493                           | -                                  | -                                  |
| Комиссия за досрочное погашение кредита  | -417 590                       | -277 628                           | -2 803 844                         | -1 335 441                         |
| Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг  | -61 219                        | -50 344                            | -87 241                            | -105 129                           |
| Комиссионные расходы по гарантиям  | -21 081                        | -38 357                            | -37 250                            | -32 966                            |
| Кастодальные услуги  | -12 443                        | -24 449                            | -23 128                            | -27 554                            |
| Ведение текущих счетов   | -1 649                         | -6 926                             | -35 977                            | -20 241                            |
| Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива   | -190                           | -2 056                             | -7 374                             | -225 499                           |
| Прочее   | -6 580                         | -12 866                            | -15 318                            | -16 076                            |
| <b>Комиссионные расходы</b>  | <b>-520 752</b>                | <b>-960 119</b>                    | <b>-3 010 132</b>                  | <b>-1 762 906</b>                  |
| <b>Итого чистый комиссионный доход/(расход)</b>  | <b>125 578</b>                 | <b>-232 879</b>                    | <b>689 349</b>                     | <b>-1 119 214</b>                  |

#### 46. Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|   | <i>тыс. тенге</i>              |                                    |                                    |                                    |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|   | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
| <b>Доходы/(расходы) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>           |                                |                                    |                                    |                                    |
| Займы, выданные клиентам  | 1 845 584                      | 2 796 280                          | -2 884 312                         | -1 461 058                         |
| Производные финансовые инструменты  | 227 955                        | 1 590 061                          | 3 952 705                          | 1 247 391                          |
| Долговые ценные бумаги  | 54 263                         | -72 636                            | -36 303                            | 117 476                            |
| <b>Доходы/(расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>        |                                |                                    |                                    |                                    |
| Производные финансовые инструменты  | -346 569                       | 1 246 334                          | -383 834                           | -3 308 744                         |
| Долговые ценные бумаги  | 123 792                        | 187 655                            | 288 376                            | 35 724                             |
| Займы, выданные клиентам  | -                              | 711 436                            | -                                  | -                                  |
| <b>Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1 905 025</b>               | <b>6 459 130</b>                   | <b>936 632</b>                     | <b>-3 369 211</b>                  |

#### 47. Прочие доходы

*тыс. тенге*

|   | 30 июня 2021<br>года (неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Прочий доход от использования государственных субсидий  | 9 923 819                      | 40 590 502                         | 26 742 526                         | 31 139 435                         |
| Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств   | -                              | 23 922 634                         | -                                  | -                                  |
| Доход от частичного досрочного погашения выданных займов  | 118 348                        | 2 042 011                          | 6 045 211                          | 2 359 110                          |
| Доход по дивидендам   | -                              | 960 312                            | -                                  | -                                  |
| Штрафы и пени полученные  | 99 575                         | 108 033                            | 266 749                            | 302 349                            |
| Доход от сдачи имущества в аренду   | 12 745                         | 27 939                             | 43 700                             | 17 984                             |
| Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств  | -                              | 26 919                             | -                                  | -                                  |
| Доход от восстановления резерва в связи с истечением контрактного срока кредитной линии при прекращении признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной | 1 010 185                      | -                                  | 10 966 934                         | -                                  |
| Расход от реструктуризации  | -                              | -645 735                           | 80 198                             | -109 210                           |
| Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов  | -147 317                       | -353 434                           | -2 712 811                         | -3 083 818                         |
| Расход от выкупа долговых ценных бумаг  | -615 226                       | -                                  | -                                  | -1 269 793                         |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов   | -6 679 246                     | -47 504 168                        | -35 546 442                        | -18 841 365                        |
| Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных  | -2 876 533                     | -21 801 435                        | -8 686 364                         | -10 968 511                        |
| Расход от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде  | -                              | -2 321 403                         | -                                  | -                                  |
| Расходы за вычетом доходов, связанные с изменением условий по лизинговым сделкам  | -250 181                       | -                                  | -                                  | -                                  |
| Иные доходы/(расходы)   | -302 503                       | 485 620                            | 803 718                            | -564 765                           |
| Прочие доходы, нетто  | 293 666                        | -4 462 205                         | -1 996 581                         | -1 018 584                         |

#### 48. Убытки от обесценения долговых финансовых активов

тыс. тенге

|  | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудир) | 31 декабря 2020<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2019<br>года<br>(аудир) | 31 декабря 2018<br>года<br>(аудир) |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды   | -2 992 748                        | -8 629 752                         | -1 093 825                         | -4 264 967                         |
| Прочие финансовые активы   | -206 601                          | -1 926 102                         | 98 405                             | -284 608                           |
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах   | 16 878                            | -26 685                            | 234 250                            | 809 284                            |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -81                               | -21                                | 12 344                             | -9 636                             |
| Долговые ценные бумаги   | 31 394                            | 224 566                            | -125 035                           | -1 383 740                         |
| Займы, выданные клиентам   | -5 540 598                        | -27 026 059                        | -19 681 241                        | -14 444 626                        |
| Займы, выданные банкам   | 519 756                           | 176 176                            | -352 149                           | -1 253 753                         |
| <b>Убытки от обесценения долговых финансовых активов</b>   | <b>-8 172 000</b>                 | <b>-37 207 877</b>                 | <b>-20 907 251</b>                 | <b>-20 832 046</b>                 |
| Обязательства по предоставлению займов   | -1 819 076                        | 1 687 722                          | 1 790 655                          | -1 075 539                         |
| Договора финансовой гарантии   | 12 144                            | 75 795                             | -45 753                            | -38 911                            |
| <b>Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии</b> | <b>-1 806 932</b>                 | <b>1 763 517</b>                   | <b>1 744 902</b>                   | <b>-1 114 450</b>                  |

#### 49. Исполнение пруденциальных нормативов.

На деятельность Эмитента не распространяются пруденциальные нормативы.

#### 50. Коэффициенты.

|  | 30 июня 2021<br>года<br>(неаудир) | 31 декабря<br>2020 года<br>(аудир) | 31 декабря<br>2019 года<br>(аудир) | 31 декабря<br>2018 года<br>(аудир) |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Коэффициент покрытия кредитного портфеля | 0.06                              | 0.06                               | 0.05                               | 0.03                               |
| Коэффициент чистого кредитного портфеля  | 0.94                              | 0.94                               | 0.95                               | 0.97                               |

|  |      |      |      |      |
|--|------|------|------|------|
| Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю                         | 2.70 | 2.29 | 2.29 | 4.62 |
| Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю | 0.02 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |

**Заместитель Председателя Правления  
по вопросам управления финансами**



**Бабичев Д.Ю.**



|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|--|------------|-------------|-----------|----------|----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------|
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для БВУ, БРК-Линнинг        | 29.04.2019 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд для БРК-Линнинг             | 30.04.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для БРК-Линнинг             | 16.06.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 30 млрд для ФРП                     | 09.10.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд для ФРП                     | 11.12.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 13.7 млрд для ФРП                   | 20.12.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 22,5 млрд для ФРП                   | 20.12.2020 |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 11 млрд ТТИИР 2015-2019             | 24.09.2019 | 5 862 761   |           |          | -190 991 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 506 453   |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд Автопром                    | 07.10.2019 | 6 178 058   |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6 178 058   |
| По облигациям, размещ. в НБРК от 14.05.20 на 20 млрд Автопром                            | 14.05.2020 | 3 931 898   |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 931 898   |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для проекта "Караван-Сараи" | 14.12.2020 | 4 860 817   | 1 010 185 |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 748 067   |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании для БВУ                                | 10.12.2014 |             | 1 144 689 | -118 028 |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1 026 661   |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании для БВУ                                | 13.03.2015 |             | 2 219 165 |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 219 165   |
|  |            |             | 4 497 600 | -381 133 |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 247 320 581 |
|  |            | 261 838 993 |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |
|  |            |             |           |          |          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |             |

Движение государственных субсидий за 2020 год

тыс. тенге

| Использование лицевых счетов | Дата образования обязательств на по IС | Остаток на 01.01.2020 | Государственный бюджет по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию | Государственный бюджет по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга | Остаток на 31.12.2020   |
|------------------------------|--|-----------------------|--|--|---|---|---|
|                              |  |                       | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга                  | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга                  | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга | Использование государственной субсидии по операциям финансового лизинга |



|   | Дата       | Сумма      | возвратные на балансе |                                    |  |   |  |   | Итого      |                         |
|---|------------|------------|-----------------------|------------------------------------|--|---|--|---|------------|-------------------------|
|   |            |            | Экспортируемые займы  | Прочие займы (Машинное тракторное) | Прочие займы (Металлургическая промышленность) | Прочие займы (Искusstво, развитие и прочее) | Прочие займы (Продажа продукции питания) | Прочие займы (Продажа продукции нефтенергетика) |            | Прочие займы (и прочее) |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 80 млрд. ГПНПР 2015-2019 (И)   | 25.04.2017 | 36 074 506 |                       | -1 088 034                         | -1 006 315                                     |   |  |   | -1 593 125 | 23 694 764              |
| В рамках займа от АО "Байтерек девелопмент", реф.ст. В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 70+15 млрд. Нуры-Жол (БВУ, Э) | 31.05.2010 | 1 256 900  |                       |                                    |  |   |  | 0   | -186 011   | 1 070 889               |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 70+15 млрд. Нуры-Жол (БВУ, Э)  | 31.03.2015 | 25 653 104 | -1 690 175            |                                    |  |   |  |   |            | 23 962 929              |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 75 млрд. ГПНПР 2015-2019 (И)   | 28.10.2016 | 41 136 430 | 21 774                |                                    | -2 144 321                                     |   |  |   | -2 368 085 | 36 645 799              |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 15 млрд. Нуры-Жол (Э)  | 04.02.2016 | 8 907 917  | -553 573              |                                    |  |   |  |   |            | 8 354 344               |
| В рамках бюджетного займа от АО "ФНБ Самрук-Казына" реф.ст.   | 31.05.2010 | 440 201    |                       |                                    |  |   |  |   | -164 017   | 276 183                 |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 12 млрд. ГПНПР 2015-2019   | 29.08.2018 | 6 946 892  | -217 494              | -790 191                           |  |   | -2 727 816                               | -456 218  | -180 314   | 2 574 859               |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд. лизинг  | 30.05.2018 |            |                       |                                    |  |   |  |   |            |                         |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 15 млрд. лизинг  | 03.08.2018 |            |                       |                                    |  |   |  |   |            |                         |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 12,5 млрд. лизинг  | 19.12.2018 | 77 953 586 |                       |                                    |  |   |  |   |            | -10 419 019             |
| По договорам финансовой аренды (Лизинг)   | 28.06.2019 |            |                       |                                    |  |   |  |   |            | 144 425 693             |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 14 млрд для БРК-Лизинг   |            |            |                       |                                    |  |   |  |   |            |                         |

|  |            |  |             |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
|--|------------|--|-------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|----------|------------|------------|-------------|------------|-------------|--|--|--|--|--|--|----------|--|-----------|--|
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 11,259 млрд для БРК-Лизинг          | 30.07.2019 |  |             |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 18,741 млрд для БРК-Лизинг          | 09.12.2019 |  |             |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 6 млрд для БРК-Лизинг               | 20.12.2019 |  |             |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для БВУ, БРК-Лизинг         | 29.04.2019 |  |             |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд для БРК-Лизинг              | 30.04.2020 |  | 15 411 929  |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для БВУ, БРК-Лизинг         | 16.06.2020 |  | 6 862 289   |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 30 млрд для ФРП                     | 09.10.2020 |  | 22 719 851  |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд для ФРП                     | 11.12.2020 |  | 14 651 466  |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 13,7 млрд для ФРП                   | 20.12.2020 |  | 8 816 171   |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 22,5 млрд для ФРП                   | 20.12.2020 |  | 8 429 419   |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 11 млрд ГПФР-2015-2019              | 24.09.2019 |  | 6 385 792   |            |            |             |            |            |            | -160 921   |          | -26 905    |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  | -335 205 |  | 5 862 761 |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 20 млрд Автопром                    | 07.10.2019 |  | 6 178 058   |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  | 6 178 058 |  |
| По облигациям, размещ. в НБРК от 14.05.20 на 20 млрд Автопром                            | 14.05.2020 |  | 18 456 560  |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  | 1 931 898 |  |
| В рамках бюджетного займа от Материнской компании на 10 млрд для проекта "Каравай-Сарай" | 14.12.2020 |  | 6 567 443   |            |            |             |            |            |            |            |          |            |            |             |            |             |  |  |  |  |  |  |          |  | 4 860 817 |  |
|  |            |  | 210 933 386 | 83 458 568 | 18 456 560 | -14 524 662 | -2 221 975 | -4 466 449 | -3 967 732 | -1 686 423 | -456 218 | -5 692 269 | -2 727 816 | -10 419 019 | -4 846 959 | -84 838 993 |  |  |  |  |  |  |          |  |           |  |

Движение государственных субсидий за 2019 год









| БВУ, БРК-<br>Лиониг  | 01.07.2019 | 10 875 148 | -10 875 148 | -1 087 788 | -1 692 242  | -10 875 148   | -2 243 749    | -1 282 612 | -661 008   | -1 950 454 | -4 942 876 | -7 198 444 | 210 933 386 |
|--|------------|------------|-------------|------------|-------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| В рамках<br>бюджетного<br>займа от<br>Материнской<br>компании на<br>23,546 млрд<br>для МГ<br>"Сервисит"<br>В рамках<br>бюджетного<br>займа от<br>Материнской<br>компании на<br>11 млрд<br>ГПННР 2015-<br>2019<br>В рамках<br>бюджетного<br>займа от<br>Материнской<br>компании на<br>20 млрд<br>Автопром | 24.09.2019 | 7 411 051  |             | -9 830 194 | -11 643 556 | -1 208<br>908 | -1 208<br>908 | -1 692 242 | -1 282 612 | -661 008   | -4 942 876 | -7 198 444 | 210 933 386 |
|  | 07.10.2019 | 17 096 040 |             |            |             |               |               |            |            |            |            |            | 6 178 058   |
|  |            |            |             |            |             |               |               |            |            |            |            |            | 6 385 792   |
|  |            |            |             |            |             |               |               |            |            |            |            |            | 0           |

Движение государственных субсидий за 2018 год  
тыс. тенге

| Наименование лицевого счета   | Дата<br>образования<br>и<br>обязатель-<br>ства по ГС | Остаток на<br>01.01.2018 | Государствен-<br>ные субсидии по<br>займам,<br>полученным<br>от<br>Правительства<br>Материнскую<br>компанию | Использование государственной субсидии после выплаты займов по<br>индексам ставкам возврата развития бизнеса |            |       |       | Использование государственных субсидий<br>после выплаты процентов за займами |                           |   | Использование<br>государственной<br>субсидии по<br>операциям<br>финансового<br>лизинга | Остаток на<br>31.12.2018 |   |
|---|--|--------------------------|---|--|------------|-------|-------|--|---------------------------|---|--|--------------------------|---|
|   |  |                          |   | БВУ-1  | БВУ-2      | БВУ-3 | БВУ-4 | БВУ-5  | Экспортиру-<br>емые займы | Прочие<br>займы (Пром-<br>проектно,<br>Промис-<br>кокс и<br>прочие отов<br>нефтеперера-<br>ботки) |  |                          | Прочие<br>займы (выдаче<br>кредитов<br>линии) |
| В рамках бюджетного займа от<br>Материнской компании на 80<br>млрд. ГПННР 2015-2019 (И)   | 25.04.2017   | 48 892 189               |   |  |            |       |       | -6 861 841   | -10 908 511               | -2 375 108  |  |                          | 28 686 729                                    |
| В рамках займа от АО "Байтерек<br>девелопмент" реф-ст                                     | 31.05.2010   | 1 617 137                |   |  |            |       |       |  |                           | -170 307  |  |                          | 1 446 830                                     |
| В рамках бюджетного займа от<br>Материнской компании на 70+15<br>млрд. Нурлы-Жол (БВУ, Э) | 31.03.2015   | 29 033 454               |   |  | -1 549 327 |       |       |  |                           | -140 848  |  |                          | 27 343 279                                    |
| В рамках бюджетного займа от<br>Материнской компании на 75<br>млрд. ГПННР 2015-2019 (И)   | 28.10.2016   | 47 570 612               |   |  |            |       |       |  |                           | -468 842  |  |                          | -41 603 604                                   |
| В рамках бюджетного займа от<br>Материнской компании на 15<br>млрд. Нурлы-Жол (Э)         | 04.02.2016   | 10 015 064               |   |  | -507 442   |       |       |  |                           | -46 131   |  |                          | 9 461 490                                     |

