



**Банк развития  
Казахстана**

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

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

**Финансовый консультант**

**АО «Фридом Финанс»**



## **Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – **«Банк»**, **АО «Банк Развития Казахстана»**) 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 Банка.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – **«Финансовый консультант»**, **АО «Фридом Финанс»**), выступающего в качестве финансового консультанта Банка ([www.ffin.kz](http://www.ffin.kz)).

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 июля 2022 года и содержит информацию о деятельности Банка и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Банком и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Банка подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2019-2021 годы и неаудированной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года.

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

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

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

– **контактное лицо Банка:**

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

– **контактное лицо Финансового консультанта:**

Айнура Джумадилова, Департамент инвестиционного банкинга,  
тел. +7 (727) 331 59 56 (вн. 502), e-mail: [ainura.jumadilova@ffin.kz](mailto:ainura.jumadilova@ffin.kz).

## Оглавление

<b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>5</b>
1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма .....	5
2. Регистрационные данные эмитента и сведения о его местонахождении.....	5
3. История образования и деятельности эмитента.....	6
4. Филиалы и представительства эмитента .....	45
5. Виды деятельности эмитента.....	45
6. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан .....	54
7. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента .....	55
8. Участие в капитале других юридических лиц .....	55
9. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах .....	57
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>57</b>
10. Структура органов управления эмитента .....	57
11. Сведения об акционерах эмитента, владеющих пятью и более процентами размещенных акций эмитента: .....	64
12. Информация о публичном предложении акций эмитента .....	64
13. Члены совета директоров эмитента .....	64
14. Исполнительный орган эмитента .....	65
15. Комитеты совета директоров эмитента .....	66
16. Прочая информация о сотрудниках эмитента.....	67
<b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>68</b>
17. Отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент .....	68
18. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента .....	69
19. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	70
20. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	73
21. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц в течение последнего года .....	73
22. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента .....	73
<b>Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА..</b>	<b>79</b>
23. Сведения о банках и (или) других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги .....	79
24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности эмитента .....	81
25. Финансовый консультант эмитента .....	81
<b>Раздел 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....</b>	<b>81</b>
26. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	81
27. Основные средства.....	91
28. Нематериальные активы.....	91
29. Финансовые активы .....	91

30. Займы, выданные эмитентом .....	93
31. Дебиторская задолженность и авансы, уплаченные эмитентом .....	94
32. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные эмитентом.....	95
33. Прочие активы.....	96
34. Уставный капитал .....	96
35. Резервы.....	97
36. Полученные займы.....	98
37. Долговые ценные бумаги .....	99
38. Государственные субсидии .....	100
39. Текущие счета и вклады .....	100
40. Прочие обязательства .....	100
41. Процентные доходы и расходы .....	101
42. Комиссионные доходы/расходы.....	102
43. Прочие доходы и расходы.....	103
44. Исполнение пруденциальных нормативов .....	105
45. Коэффициенты .....	105

<b>Приложение 1. Основные сведения о находящихся в обращении выпусках долговых ценных бумаг Банка.....</b>	<b>106</b>
--	------------

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

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

Первичная государственная регистрация Банка была проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года<sup>1</sup>. Полное наименование Банка на момент первичной государственной регистрации – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» (на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы; на английском языке – Closed Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»).

18 августа 2003 года была произведена государственная перерегистрация Банка. Основанием для перерегистрации являлось изменение организационно-правовой формы с формы закрытого акционерного общества на акционерное общество:

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

Статьей 1 Закона о Банке определено, что Банк является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственного стимулирования промышленности.

### 2. Регистрационные данные эмитента и сведения о его местонахождении

Бизнес-идентификационный номер Банка: 010540001007.

Дата первичной государственной регистрации/ дата последней перерегистрации: 31 мая 2001 года/ 18 августа 2003 года.

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

- юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А, н.п. 15;
- корпоративный интернет-сайт: [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz);
- телефон: +7 (7172) 79 26 79;
- факс: +7 (7172) 79 26 38;
- e-mail: [info@kdb.kz](mailto:info@kdb.kz).

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

<sup>1</sup> Банк не создавался в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

### **3. 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 100-процентным 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-процентный пакет акций Банка передан в доверительное управление акционерному обществу «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-процентный 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 закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» с особым правовым статусом. Президентом Республики Казахстан подписан Закон о Банке.

### 2002 год:

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

### 2003 год:

Сентябрь:

- На 26 Ежегодной Встрече Ассоциации финансовых институтов развития в Азии и Океании (ADFIAP) Президент Банка был избран в члены Совета директоров ADFIAP на четыре года.
- Выпущены десятилетние еврооблигации Банка на сумму 100 млн долларов 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 переэтерификации» Акционерного общества «VITA»; проект «Организация производства стеклопластиковых труб в г. Астана» Товарищества с ограниченной ответственностью «Amitech Astana» (Амитех Астана) (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект «Строительство в г. Актобе завода по производству труб и фитингов из укрепленного стекловолокном полиэфира» Товарищества с ограниченной ответственностью «Хобас Пайпс Казахстан» (Республика Казахстан, г. Актобе) – открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект «Заготовка и переработка шерсти» Акционерного общества «КазРуно» (Республика Казахстан, г. Семей); проект «Расширение производственной базы под фабрику по переработке бумажных изделий» Акционерного общества «Илийский картонно-бумажный комбинат» (Республика Казахстан, Алматинская область, п. Боролдай).

## **2006 год:**

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

**Май:**

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

**2007 год:**

**Январь:**

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

**Август:**

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

**Июнь:**

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

**Сентябрь:**

---

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

- 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, Южно-Казахстанская область)» 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 «Казахстан темір жолы» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), Закрытым акционерным обществом «ИСТ» (Российская Федерация, г. Санкт-Петербург), Евразийским банком развития и Банком. Также в октябре был подписан Меморандум о взаимодействии между АО «НК «ҚТЖ», Закрытым акционерным обществом «Трансмашхолдинг» (Российская Федерация, г. Москва) и Банком по сотрудничеству в сфере развития железнодорожного транспорта. В декабре подписан Меморандум о сотрудничестве между Банком и Государственным Банком Развития Китая.

## 2009 год:

### Апрель

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

### Октябрь

- Банком подписано Индивидуальное кредитное соглашение на сумму 1,5 млрд долларов США между Банком и Экспортно-Импортным Банком Китая, и

индивидуальное кредитное соглашение на сумму 10,2 млн евро для финансирования поставки европейского вспомогательного оборудования для реализации проекта строительства газотурбинной электростанции на месторождении Акшабулак между Банком и BNP Paribas.

**2010 год:**

**Апрель:**

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

**Июль**

- В рамках Казахстанско-германского экономического форума с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. и Федерального канцлера ФРГ А. Меркель, состоялось подписание Основного Соглашения между Банком и Deutsche Bank AG (Германия, г. Франкфурт-на-Майне) на предполагаемую совокупную сумму до 500 млн евро, для финансирования стратегически важных проектов развития в Республике Казахстан и импорта технологически развитых и инновационных компонентов для промышленных проектов, осуществляемых в рамках Государственной программы форсированного промышленно-инновационного развития экономики Казахстана.
- 30 июля 2010 года между Банком и Товариществом с ограниченной ответственностью «Атырауский нефтеперерабатывающий завод» (дочерняя организация Акционерного общества «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. 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 Республики Казахстан 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 Закрытым акционерным обществом «Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк» (Росэксимбанк; Российская Федерация, г. Москва). Стороны договорились развивать стратегическое партнерство в различных сферах, в том числе путем финансовой поддержки экспортно-импортных операций между компаниями Казахстана и Российской Федерации. Подписанный документ отражает статус Банка как инвестиционного института Правительства Республики Казахстан по финансированию несырьевого сектора казахстанской экономики, Росэксимбанка – как банка-агента Правительства Российской Федерации по оказанию финансовой поддержки экспорту российской промышленной продукции.

Апрель:

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

Май:

- В рамках государственного визита Президента Назарбаева Н. А. в КНР Банк подписал кредитное соглашение с Экспортно-импортным банком Китая на сумму 1 млрд долларов США на модернизацию и реконструкцию Шымкентского нефтеперерабатывающего завода. Кроме того, в рамках Межбанковского объединения Шанхайской Организации Сотрудничества Государственный Банк



Развития Китая выделит Банку 500 млн долларов США на финансирование проектов несырьевого сектора экономики Казахстана;

Июнь:

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

В рамках ранее открытой кредитной линии на общую сумму 500 млн евро Банк подписал кредитное соглашение с HSBC Bank plc. на сумму 56 млн евро сроком до 10 лет для финансирования строительства ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод».

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

---

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

железнодорожных линий с целью расширения существующих каналов связи, а также увеличения скорости передачи данных.

Сентябрь:

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

Октябрь:

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

Ноябрь

- В городе Шымкент состоялся запуск текстильных фабрик АО «Меланж» и АО «Ютекс». Запуск производств был осуществлен АО «НУХ «Байтерек» и его дочерними структурами: ИФК и Банк, совместно с Акиматом Южно-Казахстанской области в рамках Программы посткризисного восстановления.
- 3 ноября Банк выступил с предложением о совместном финансировании проектов с банками второго уровня. Председатель Правления Банка 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 шести 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» Банка объемом до 1,5 млрд малазийских рингитов 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 2015 года 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. Общая стоимость данного проекта составляет 24,7 млрд тенге, более 30% необходимых средств предоставляется Банком, срок кредитования – до 10 лет. Данный 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 Республик Казахстан № 271 от 23 апреля 2015 года.

## 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 Банк в лице Б. Б. Жамишева.
- Актюбинский рельсобалочный завод, строительство которого было профинансировано Банком был введен в эксплуатацию в июне 2016 года. Актюбинский рельсобалочный завод (АРБЗ) – единственный на территории Евразийского Экономического Союза производитель длиномерных (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 Акционерное общество «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 – Товарищество с ограниченной ответственностью «Алмэкс Проект» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и Товарищество с ограниченной ответственностью «Almex-Baiterek Fund» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) - фонд прямых инвестиций, инвесторами которого на паритетной основе являются дочерняя структура АО «НУХ «Байтерек» - Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), 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 Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан, г. Алматы) подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии в целях продвижения банковских продуктов.

Со стороны Банка Меморандум был подписан Председателем Правления Банка Болатом Жамишевым, со стороны АО «Фонд «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 АО «Фонд «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, Банк существенным образом повышает стандарты раскрытия информации о проектах, которые находятся на администрировании и финансировании Банка.

## Декабрь

- Акционерное общество «Конденсат» (Республика Казахстан, г. Уральск), запустило коммерческое производство автомобильного топлива экологического класса Евро-5. Церемония отправки первого бензовоза на автозаправки (АЗС) компании состоялась в г. Аксай (Западно-Казахстанская область). 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 Банком, составляет 56,5 млрд тенге (по курсу Национального банка Республики Казахстан 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 Республики Казахстан 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 Товариществом с ограниченной ответственностью «KAZ Minerals Aktogay» (Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, пос. Актогай; 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 (Товарищество с ограниченной ответственностью

«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 Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

#### Март

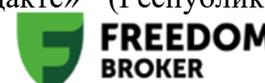
- Банк предоставил займ в сумме 1 млрд тенге сроком до 3 лет Товариществу с ограниченной ответственностью «Hill Industrial Lubricants&Liquids Corporation» (Республика Казахстан, г. Алматы) для осуществления экспортных поставок промышленных смазочных материалов в Россию и ряд стран Центральной Азии. Экспортная операция профинансирована в рамках Программы «Нұрлы Жол» в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности.

#### Апрель

- В г. Нур-Султан состоялась встреча Генерального секретаря МБО ШОС Рашида Алимова с Председателем Совета МБО ШОС, Председателем Правления Банка Болатом Жамишевым. В ходе беседы состоялся обмен мнениями о деятельности и вкладе 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, запланированного на 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 Товарищества с ограниченной ответственностью «АтырауНефтеМаш» (Республика Казахстан, г. Атырау) 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 Товарищества с ограниченной ответственностью «ПетроКазахстан Ойл Продактс» (Республика Казахстан, г. Шымкент).



## Июнь

- Состоялось тринадцатое заседание Совета МБО ШОС в г. Нур-Султан под председательством Банка. На данном заседании принята Стратегия дальнейшего развития МБО ШОС на среднесрочную перспективу (2017-2021 годы).

## Август

- Банк открыл финансирование предэкспортных операций Акционерного общества «Шымкентмай» (Республика Казахстан, г. Шымкент) в сумме 3 млрд тенге сроком до 2 лет. Предоставляемый займ позволит компании расширить географию сбыта своей продукции, а также увеличить объемы ее экспорта.
- Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «Макинская птицефабрика» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск) для строительства в Буландынском районе Ақмолинской 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 Банка сроком до 10 лет – 16,1 млрд тенге.
- В рамках МБО ШОС 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 Республики Казахстан 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, Ырғыз, Уил, Богословка, Жайсан) и модернизации газораспределительных сетей Ақтүбінской 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 Ақтобе и Кандыағаш. 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 Ақтүбінской 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 «Қазцинк») для строительства нового горно-обогатительного комбината в поселке Жайрем Қарағандынской 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 года в г. Нур-Султан. Проект финансируется в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан 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 Республики Казахстан на 2015-2019 годы, составляет 17,9 млрд тенге. Банк предоставляет займ в сумме 8,7 млрд тенге сроком до 12 лет Товариществу с ограниченной ответственностью «Asia Trafo» («Азия Трафо») (Республика Казахстан, г. Шымкент; дочерняя компания Акционерного общества «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 Банка 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 Товариществу с ограниченной ответственностью «Молпродукт» (Республика Казахстан, г. Петропавловск; 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 Акционерного общества «Экспортная страховая компания



«KazakhExport» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан). Предоставленное со стороны Банка финансирование позволит ТОО «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.

- Банк открыл финансирование Товариществу с ограниченной ответственностью «ЦАТЭК Green Energy» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) 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. Банк предоставляет займ сроком на 10,5 лет в сумме 30,5 млрд тенге. В финансировании проекта также участвует дочерняя организация Банка – АО «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: АО «Евразийский банк», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Народный банк Казахстана» – по 1,875 млн тенге, ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) – 500 млн тенге.

#### Март

- Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «YDD Corporation» (Республика Казахстан, г. Караганда) в сумме до 24 120 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 34 150 млн тенге, собственное участие заемщика в финансировании проекта – 10 030 млн тенге. Банк предоставляет компании заемные средства в национальной валюте в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан 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, Банк добился увеличения сроков заимствования до 5 лет с 3 лет и снижения ставки купона до 8,95% с 9,5% годовых.
- Банк открыл финансирование проекта строительства солнечной электростанции «Жылга» мощностью 20 МВт в Сарыагашском районе Южно-Казахстанской области. Стоимость проекта составила 13,2 млрд тенге, Банк предоставляет займ в сумме 9,05 млрд тенге сроком на 8 лет Товариществу с ограниченной ответственностью «EcoProTech-Astana» (ЭкоПроТек-Астана) (Республика Казахстан, г. Нур-Султан).

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 Банк 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

- Банк 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 Банка в сумме 360 млн долларов США сроком на 8 лет предоставляется Акционерным обществом «Евроазиатская энергетическая корпорация» (в составе Евразийской Группы – ERG, далее – «ЕЭК») при общей стоимости проекта 463,2 млн долларов США. Реконструкцию энергоблока № 5 планируется завершить в первой половине 2019 года, строительство циклично-поточного вскрышного комплекса и модернизацию разреза «Восточный» - в 2020 году.
- В Акмолинской области начала свою работу Макинская птицефабрика: в строй введена первая очередь птицефабрики производственной мощностью 25 000 тонн мяса птицы в год. Свыше 50% необходимых инвестиций в проект стоимостью 33,5 млрд тенге предоставили дочерние организации АО «НУХ «Байтерек» - Банк и АО «Казына Капитал Менеджмент», остальной объем - инициатор проекта Акционерное общество «Aitas KZ» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск). 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 Банка и АО «Казына Капитал Менеджмент» 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; АО «Казына Капитал Менеджмент» 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 2018 года состоялась первая закладка яйца. Остальные площадки первой очереди фабрики будут поэтапно введены в строй до конца текущего года.

## Декабрь

- Банк открыл возобновляемую кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «Кайнар-АКБ» (Республика Казахстан, г. Талдыкорган) 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.
- Банк предоставил банковские гарантии в сумме до 37,8 млн долларов США сроком до двух лет и одиннадцать месяцев в отношении услуг Товарищества с ограниченной ответственностью «AAEngineering Group» (Республика Казахстан, г. Алматы) по строительству золотоизвлекательной фабрики на месторождении «Джеруй» в Кыргызстане. Гарантия Банка распространяется на исполнение обязательств ТОО «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 Республики Казахстан 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 Товариществу с ограниченной ответственностью «Производственный комплекс «Сей-Нар» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск) 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 Национальной палаты предпринимателей «Атамекен», министерств, руководители отраслевых комитетов и профильных ассоциаций, а также потенциальные международные покупатели. Строительство завода началось в 2017 году в рамках государственной программы индустриально-инновационного развития. Общая стоимость проекта составила порядка 18,9 млрд тенге, из которых финансовые средства в объёме почти 8,7 млрд тенге предоставил в виде займа сроком на 12 лет Банк, АО «БРК-Лизинг» также предоставила финансирование на сумму 5,9 млрд тенге. Финансирование использовано на приобретение технологического оборудования от ведущих европейских производителей. Результатом на сегодняшний день стал высокотехнологичный завод, который расположен на территории 12 гектаров в индустриальной зоне «Тассай» города Шымкент. Новый завод входит в состав ведущего казахстанского производителя электротехнического оборудования «Alageum Electric».

#### Май

- В рамках Программы льготного автокредитования, агентом которой с апреля 2015 года выступает Банк, выделен очередной, четвертый по счету, транш средств из государственных источников. 8 млрд тенге, полученных из Республиканского бюджета, направлены Банком в коммерческие банки: ДО АО «Сбербанк», АО «Банк Центр Кредит», АО «Евразийский банк» - по 2 млрд тенге, АО «Народный Банк Казахстана» и ДО 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-м заседании Совета МБО ШОС. Заседание состоялось под председательством Открытого акционерного общества «РСК Банк» (Кыргызстан, г. Бишкек) в городе Чолпон-Ата на берегу озера Иссык-Куль.
- 18 июня 2019 года в торговой системе Биржи состоялось первичное размещение 7-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 2019 года в г. Нур-Султан.



Согласно утвержденной Банком и ЕАБР схеме финансирования, ЕАБР, как лидер синдиката, приобрел облигации проектной компании Акционерное общество «АстанаГаз КМГ» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан; 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 объём необходимых инвестиций в размере 3,5 млрд тенге обеспечит заемщик – Товарищество с ограниченной ответственностью «SilkNetCom» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан).

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 34,150 млрд тенге, из которых 24,120 млрд тенге предоставил Банк в виде займа сроком на 11 лет в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан 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 ввелась в эксплуатацию солнечная электростанция мощностью 100 МВт. Данный проект включает строительство солнечного парка, подстанции 220кВ, и высоковольтной линий 220кВ, на участке площадью 270 Га.

Стоимость проекта составляет 27,7 млрд тенге, Банк предоставил займ в сумме 10,8 млрд тенге сроком на 10 лет. Также лизинговое финансирование в сумме 6,5 млрд тенге сроком на 8 лет предоставлено дочерней структурой Банка – АО «БРК-Лизинг». Остальной объём необходимых инвестиций в размере 10,4 млрд тенге обеспечит заемщик – Товарищество с ограниченной ответственностью «Eneverse Kunkuat» (Республика Казахстан, г. Талдыкорган).

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, развитие 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 Республики Казахстан. С этой целью Банк путем выпуска облигаций осуществил заимствование у Акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости» (Республика Казахстан, г. Алматы).

- Банк и Акционерное общество «Казахтелеком» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) 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 «Таiburyl». 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 тенге.

- 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-го 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 Товариществу с ограниченной ответственностью «Шымкентская химическая компания» (Республика Казахстан, г. Шымкент) 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 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

- Банк в целях финансирования Программы льготного автокредитования направил банкам второго уровня очередной транш на автокредитование в размере 20 млрд тенге.

Путем выпуска облигаций Банк осуществил заимствование на 20 млрд тенге у АО «Казахстанский фонд устойчивости», 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 Банк ВТБ (Казахстан) - 5 млрд тенге; АО «ForteBank» - 5 млрд тенге; АО «Народный Банк Казахстана» - 2 млрд тенге.

Таким образом, с 2015 года Банк 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 Банк 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 Банка 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

- Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «Qaz Carbon» (Каз Карбон)» (Республика Казахстан, г. Караганда) в сумме 9 024 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. Банк предоставляет Компании заемные средства в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

- Банк осуществил очередной выпуск облигаций в объеме 50 млрд тенге. 28 июля 2020 года Банк 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 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 Банка в Актау открыт отель международного уровня. Для строительства I очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области Банк открыл кредитную линию компании «Aktau Tourism City LTD». Общая стоимость проекта составляет 66,8 млрд тенге, Банк предоставил заём в сумме 42 млрд тенге сроком на 20 лет. Финансовые средства, выделенные Банком, 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, в частности его управляющий директор Бахытжан Омаров, приняли участие в работе семинара-совещания по развитию рыбной отрасли страны. Мероприятие состоялось под руководством Премьер-Министра Республики Казахстан Аскара Мамина в г. Шардара Туркестанской области.

На семинаре, организованном 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 Банка и рассказал о кредитных инструментах Банка.

#### Октябрь

- На территории Автономной организации образования «Назарбаев Университет» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) 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 Банка 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, Объединение юридических лиц «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 всецело поддерживает инициативы, направленные на улучшение экологии нашей страны. В рамках своей деятельности Банк 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 Банка. 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 Банка 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 Банка Абай Саркулов, Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности»<sup>4</sup> Нурлан Байбазаров и заместитель Председателя Правления Банка 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 Республики Казахстан. Общий объем инвестиций в строительство завода – более 28 млрд тенге, Банк 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 МБО ШОС Дорожная карта 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

- Банк и АО «КазТрансГаз Аймак» заключили Дополнительное соглашение для финансирования проекта «Строительство подводящего газопровода к 5-ти

<sup>4</sup> 22 сентября 2020 года была произведена государственная перерегистрация АО БРК-Лизинг в связи с изменением наименования на АО «Фонд развития промышленности».



населенным пунктам Кордайского района Жамбылской области», путем внесения изменений в Соглашение об открытии Кредитной линии в рамках проекта «Модернизация ГРС г. Тараз» от 17 июля 2013 года.

Общая стоимость данного проекта составляет 5,6 млрд тенге, Банк 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 строительные-монтажные работы газопровода в Кордайском районе Жамбылской области (с. Масанчи, Каракемер, Сортобе, Булар батыр, Аухатты). Строительство подводного газопровода осуществляется в рамках Инвестиционного проекта «Модернизация ГРС г. Тараз».

- Представители АО «НУХ «Байтерек» и его дочерние структуры, включая Банк 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 Банке 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 его сотрудники 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 Банка.
- 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 Банк оказал финансовую поддержку проекту по развитию завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш». Теперь казахстанское оборудование ТОО «АтырауНефтеМаш» 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

- Банк привлек кредитную линию от ЕАБР в российских рублях. В ходе Первого Евразийского конгресса Банк и Евразийский Банк Развития (ЕАБР) подписали кредитный договор на предоставление Банку 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 Банку кредитную линию на сумму 5,7 млрд российских рублей сроком на 7 лет.

- Банк 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 Банк 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.

- Банк открыл 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 строительные-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 открыто финансирование строительства современного туристического комплекса в Туркестане.

Общая стоимость проекта - 87 млрд тенге, при этом объём займа Банка 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 строительные-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 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.
- Банк 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 до уровня «BBB», прогноз «Стабильный». Повышение долгосрочных рейтингов дефолта эмитента Банка и пересмотр уровня поддержки данного рейтинга 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 года 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.

- Банк открыл финансирование для строительства нового современного маслоэкстракционного завода Товарищества с ограниченной ответственностью «QAZAQ-ASTYQ GROUP» (Республика Казахстан, г. Семей), 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 Банка 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 «Вaa3», прогноз по рейтингу «Позитивный».

### Апрель

- В Банке автоматизировали работу Совета Директоров. Теперь члены Совета директоров Банка 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 Банка 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.
- Банк Развития Казахстана стал лауреатом Премии за достижения в области развития корпоративной культуры и мотивации сотрудников «Хрустальная пирамида – 2021», завоевав 2-е 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 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. Встреча стала логическим продолжением рабочего визита сотрудников Банка 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 Банком 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 во главе с Председателем Правления Абаем Саркуловым встретились с представителями АО «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.
- Банк 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



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

- Банк 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%.
- Банк выступил спонсором онлайн-забега республиканского масштаба JenisRUN приуроченного к 76-летию окончания Великой Отечественной войны 1941-1945 годов, 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 Банка. 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 принял участие в совещании экспертов и координаторов МБО ШОС, 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 Беріккызы. 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 2022-2026 годы будет принята осенью 2021 года в Республике Таджикистан.

- Банк отметил свой 20-летний юбилей. С поздравительной речью к клиентам, партнерам и сотрудникам обратился Председатель Правления Банка 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 Банка 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 запустил конкурс среди журналистов на лучший материал о деятельности проектов Банка и вклада Банка в их развитие. 20-летний юбилей Банк 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 Банке 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 организовал поездку победителей детского конкурса рисунков, приуроченного к 20-летию Банка, 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 Банке 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.

- Банк открыл 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. Банк предоставил заём в сумме до 300 млн долларов США сроком на 9 лет. Остальной объем необходимых инвестиций в размере 125 млн долларов США обеспечит Товарищество с ограниченной ответственностью «RG Processing» (РГ Процессинг) (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) за счет собственных средств.



- Банк 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.

#### Июль

- Банк стал лауреатом престижной международной премии The Global Economics Awards-2021 в номинации «Лучший Банк по связям с инвесторами». Помимо этого, Председатель правления Банка Абай Саркулов удостоился звания «Лучший председатель Банка» за блестящие достижения в области управления финансовым институтом развития. Победа Банка в обеих номинациях – символ признания эффективности и неопределимого вклада Банка в развитие экономики региона от международных коллег и экспертов.

#### Август

- При финансовой поддержке Банка закончено строительство малой гидроэлектростанции (ГЭС) на р. Тургусун в районе Алтай Восточно-Казахстанской области. Проект реализации строительства ГЭС осуществляется Товариществом с ограниченной ответственностью «Тургусун-1», мощность ГЭС составляет 24,9 МВт, запуск которой позволит сократить дефицит электроэнергии в регионе на 79,8 млн киловатт часов в год, а также уменьшить выбросы углекислого газа на 680 тонн в год.

#### Сентябрь

- При финансовой поддержке Банка закончено строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира (МТБЭ) в городе Шымкент. Проект реализует Товарищество с ограниченной ответственностью «Шымкентская химическая компания» (Республика Казахстан, г. Шымкент). Производственная мощность нового предприятия составляет 57 тысяч тонн МТБЭ в год, что позволяет ему полностью покрывать потребности внутреннего рынка.

Официальный запуск завода ТОО «Шымкентская химическая компания» ознаменовал переход казахстанской нефтехимической отрасли на качественно новый уровень, поскольку предприятие позволяет в значительной степени увеличить глубину переработки нефтегазохимического сырья на модернизированном Шымкентском нефтеперерабатывающем заводе. Теперь, благодаря тому что в регионе налажено собственное производство МТБЭ – одного из главных кислородосодержащих высокооктановых компонентов, используемых при получении неэтилированных автомобильных бензинов, тут производят топливо экологических классов евро-4 и евро-5.

- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте с «BB+/B» до суверенного уровня «BBB-/A-3», прогноз – «Стабильный». Также повышен рейтинг Банка по национальной шкале до уровня «kzAAA» и рейтинг его приоритетных необеспеченных облигаций до «BBB-».
- Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта Товарищества с ограниченной ответственностью «Масло-Дел Петропавловск» по строительству нового маслоэкстракционного завода мощностью переработки масличных культур до 1 200 тонн в сутки.

Запуск нового экстракционного завода позволит в значительной степени увеличить объемы переработки масличных культур, производства растительного масла, в

частности льняного и рапсового, а также кормов для крупного рогатого скота (жмых). При выходе на 100% проектную мощность, предприятие планирует перерабатывать 180-300 тысяч тонн семян масличных культур в год, что составляет 7,6-12,7% годового валового сбора маслосемян. Данный проект является полностью экспортоориентированным, основным направлением для реализации растительного масла станет Китай, а для экспорта кормов – Европа, Россия и Китай. Ввести завод в эксплуатацию представители ТОО «Масло-Дел Петропавловск» планируют в 2023 году, на территории действующего собственного зернохранилища общей вместимостью 58 тысяч тонн единовременного хранения масличных культур будут вестись строительные работы.

- При финансовой поддержке Банка закончено строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира (МТБЭ) в городе Шымкент. Проект реализует ТОО «Шымкентская химическая компания». Производственная мощность нового предприятия составляет 57 тысяч тонн МТБЭ в год, что позволяет ему полностью покрывать потребности внутреннего рынка.
- Банк подписал новую стратегию развития МБО ШОС в Душанбе. Согласно обновленному документу, в 2022-2026 годы страны-участницы ШОС сфокусируются на развитии ответственного финансирования, увеличение совместных проектов инфраструктуры в регионе, внедрения «зеленых технологий» в экономику, а также расширению использования национальных валют.

## Октябрь

- Международный финансовый журнал Global Finance объявил список самых безопасных банков в 112 странах и территориях за 2021 год в рамках 30-го ежегодного рейтинга наиболее надежных банков мира. Лучшим в этой номинации среди казахстанских финансовых институтов стал Банк.

Как отмечают эксперты Global Finance, победителей выбирали путем оценки долгосрочных рейтингов в иностранной валюте, от Moody's, Standard & Poor's и Fitch, более 1000 крупнейших банков мира. По их словам, сложившаяся в прошлом году экономическая ситуация продемонстрировала устойчивость банковского сектора, который стал оплотом против краха во время пандемии коронавируса, обеспечивая критически важное чрезвычайное финансирование.

- В Мадриде состоялось 6-е заседание делового совета Казахстан-Испания, в рамках которого заместитель Председателя Правления Банка Думан Аубакиров подписал Меморандумы о взаимопонимании с испанским Экспортно-кредитным агентством CESCE и компанией по финансированию развития COFIDES (Compañía Española de Financiación del Desarrollo).
- В режиме телемоста Президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев 20 октября дал старт работе новой фабрики в поселке Жайрем (Карагандинская область). Глава государства особенно отметил важность развития производства в республике, создание новых рабочих мест и позитивное влияние для экономики всей страны.

Мощности современной полиметаллической обогатительной фабрики позволят перерабатывать около 5 млн тонн руды в год. В 2018 году началось строительство новой обогатительной фабрики в рамках проекта «Полиметаллы Жайрема», общая стоимость которого превышает 190 млрд тенге. Средства на эти цели частично были выделены Банком в виде займа 33 млрд тенге сроком на 7 лет. Оставшиеся траты взял на себя ТОО «Казцинк».



## Ноябрь

- Банк выступил организатором международной конференции МБО ШОС, посвященной цифровой трансформации. Мероприятие прошло в гибридном формате: онлайн и оффлайн в г. Нур-Султан.

Обмен опытом в эпоху стремительного развития информационных технологий и цифровой трансформации всех отраслей экономики стал главной целью заседания представителей МБО ШОС. Помимо прочего, на полях конференции особое внимание уделялось устойчивому развитию, внедрению стандартов ответственного финансирования и цифровым решениям для снижения ESG-рисков.

## Декабрь

- ТОО «Ekibastuz FerroAlloys» привлекло финансирование Банка для строительства нового завода по выпуску ферросилиция в Павлодарской области. Общая стоимость проекта составляет 92,2 млрд тенге, из них – кредитная линия Банка открыта на сумму 72 млрд тенге, доля собственного участия инвесторов составляет более 20 млрд тенге.

Проект предусматривает строительство современного завода с 4 печами по 94,5 МВА каждая, максимальная производственная мощность которых составит 240 000 тонн высококачественного ферросилиция в год. Запуск нового полностью автоматизированного предприятия намечен на 2023 год, завод призван удовлетворить глобальный спрос на ферросилиций. В планах компании ТОО «Ekibastuz FerroAlloys» реализовывать продукцию на рынках Европы, Юго-Восточной Азии, Северной и Южной Америки. Соответствующие соглашения и оффтейк контракты на сбыт готовой продукции уже подписаны. Согласно предварительным подсчетам, стоимостной объем экспорта составит 76 млрд тенге в год.

## 2022 год

### Февраль

- Решением Единственного акционера Банка в лице АО «НУХ «Байтерек» Председателем Правления и членом Совета директоров Банка с 16 февраля избран Искаков Руслан Викторович.

### Март

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах «BBB», прогноз – «Стабильный». Одновременно долгосрочные рейтинги приоритетных необеспеченных долговых обязательств Банка подтверждены данным агентством на уровне «BBB».
- Банк удостоен диплома «За стремление к прозрачности» АО «Казахстанская фондовая биржа» по итогам 2021 года, а также годовой отчет Банка за 2020 год отмечен двумя наградами «Лучший годовой отчет за 2020 год в финансовом секторе», «Лучший дизайн годового отчета за 2020 год».

### Апрель

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтвердило долгосрочные рейтинги Банка на уровне Baa2. Прогноз по рейтингу изменен на «стабильный».

### Май

- 12 мая 2022 года Банк успешно завершил размещение трехлетнего выпуска еврооблигаций объемом 500 млн долларов США и ставкой купона в размере 5,75% годовых.

Это стало первым размещением еврооблигаций на всем пространстве СНГ с начала конфликта в Украине в феврале 2022 года. Несмотря на рыночную волатильность в преддверии заседания Федеральной Резервной Системы США 4 мая на котором американский регулятор повысил ставку на 50 базисных пунктов впервые с 2000 года, Банк воспользовался положительной рыночной конъюнктурой в начале следующего дня и открыл книгу заявок на новый выпуск еврооблигаций, которая была закрыта в тот же день.

Предложение еврооблигаций вызвало значительный интерес у инвесторов, что говорит о сохранении привлекательности Банка, в частности, и Казахстана в целом. В финальной книге было более 60 разных инвесторов. Средства, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций, будут направлены на выкуп еврооблигаций Банка, размещенных в 2012 году, погашение которых должно осуществляться в декабре 2022 года.

- Банк привлек от J.P. Morgan заем в размере 120 млн долларов США на срок более 10 лет. Привлеченные средства направили на долгосрочное финансирование закупки оборудования для Актогайского горно-обогатительного комбината. Страхование по сделке обеспечивает Экспортно-кредитное агентство Дании ЕКФ.

#### **Миссия и долгосрочная стратегия развития Банка**

Миссия Банка заключается в содействии устойчивому развитию национальной экономики путем осуществления инвестиций в несырьевой сектор страны.

Долгосрочная стратегия развития Банка утверждена решением Совета директоров 14 июля 2014 года (протокол № 156) и определяет стратегические цели и ключевые направления развития до 2023 года. В 2017 году решением Совета директоров Банка стратегия развития актуализирована впервые с учетом текущей на тот момент макроэкономической ситуации и новых инициатив.

Вторая актуализация стратегии в 2021 году обусловлена Посланием Президента Республики Казахстан о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики, изменениями, внесенными в документы системы государственного планирования, а также изменениями внутренней и внешней среды, имеющих существенный эффект на деятельность Банка.

В соответствии со стратегией развития до 2023 года основными стратегическими направлениями деятельности Банка на планируемый период являются:

- содействие росту национальной экономики в партнерстве с бизнесом;
- совершенствование операционной деятельности;
- управление финансовыми ресурсами для удовлетворения потребностей бизнеса.

#### **4. Филиалы и представительства эмитента**

По состоянию на 31 июля 2022 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства.

#### **5. 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 2015 года



банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», уставом Банка, 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 и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственного стимулирования промышленности.

В соответствии с Законом о Банке целями деятельности Банка являются:

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

Решением Совета директоров Банка от 14 июля 2014 года (протокол № 156) утверждена долгосрочная стратегия развития Банка, которая определяет стратегические цели и ключевые направления развития Банка до 2023 года.

В 2017 году решением Совета директоров Банка стратегия развития была впервые актуализирована с учетом текущей на тот момент макроэкономической ситуации и новых инициатив.

Вторая актуализация стратегии в 2021 году обусловлена Посланием Президента Республики Казахстан о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики, изменениями, внесенными в документы системы государственного планирования, а также изменениями внутренней и внешней среды, имеющих существенный эффект на деятельность Банка.

Стратегией определено следующее видение Банка: институт развития, который в партнерстве с бизнесом увеличивает долю конкурентной продукции с высокой добавленной стоимостью, расширяет номенклатуру экспортируемых товаров, а также создает необходимую инфраструктуру для обеспечения стабильного экономического роста страны.

Для достижения указанного видения, руководствуясь принципами, определенными Стратегией, указанным документом определено, что Банк будет осуществлять свою деятельность в рамках трех взаимосвязанных стратегических направлений:

1. Содействие росту национальной экономики в партнерстве с бизнесом.
2. Управление финансовыми ресурсами для удовлетворения потребностей бизнеса.
3. Совершенствование операционной деятельности.

Цели и задачи в рамках указанных стратегических направлений определены следующим образом:

#### **Стратегическое направление № 1. Содействие росту национальной экономики в партнерстве с бизнесом**

***Стратегическая цель 1.1. – Финансирование проектов с высоким социально-экономическим эффектом в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре***

Осуществляя финансирование инвестиционных проектов, имеющих высокий социально-экономический эффект и предусматривающих увеличение производительности труда, объема производства и экспорта приоритетных товаров и услуг, Банк продолжит применять два подхода ценообразования выделяемых кредитных средств: рыночный и льготный.

Рыночное кредитование	Льготное кредитование
Банк, опираясь на свой мандат и высокий кредитный рейтинг, продолжит кредитование инвестиционных проектов по более привлекательным рыночным условиям в сравнении с другими финансовыми организациями, выражающимися в более низкой ставке кредитования, длительных сроках финансирования, а также гибких условиях погашения основного долга и вознаграждения.	Будет обеспечиваться за счет микширования государственных средств с привлекаемыми рыночными средствами. Возникновение отрицательного учетного эффекта на финансовую отчетность вследствие предоставления льготных ставок кредитования ниже рыночных будет компенсироваться за счет механизма государственных субсидий в рамках бюджетного кредитования.

#### Задачи:

##### 1.1.1 Поддержка развития обрабатывающей промышленности с фокусом на увеличение проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов.

В рамках реализации своей миссии, заключающейся в диверсификации экономики страны, Банк продолжит финансирование проектов индустриализации субъектов крупного предпринимательства, а также осуществлять поддержку экспортеров. Ключевой фокус Банка будет направлен на успешную реализацию Государственной программы индустриально-инновационного развития (ГПИИР) и программы «Нұрлы Жол» на 2020–2025 годы, а также реализацию национальных проектов, предусматривающих индустриально-инновационное развитие страны.

Следует отметить, что отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется высоким уровнем концентрации проектов в определенных отраслях. В этой связи Банк нацелен на развитие перспективных отраслей и товарных ниш с высокой добавленной стоимостью, в том числе, таких отраслей как агропромышленный комплекс, пищевая промышленность, химическая и нефтехимическая промышленность, машиностроение, информационные технологии и телекоммуникации, а также проектов «зеленой» энергетики.

##### 1.1.2 Увеличение финансирования инфраструктурных проектов.

Увеличение инвестиций в инфраструктуру – это эффективный способ стимулирования экономического роста. В краткосрочной перспективе увеличение объема инвестиций в инфраструктуру создает новые рабочие места, в среднесрочной перспективе – стимулирует экономический рост, а в долгосрочной – снижает издержки предприятий и улучшает качество жизни населения.

В этой связи Банком продолжится активная работа по финансированию объектов в традиционных отраслях инфраструктуры: энергетики, транспорта, телекоммуникаций и связи, и другие, а также объектов в сфере услуг: туристических, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных и гостиничных. Перспективным направлением будет являться финансирование Банком проектов в сфере возобновляемых источников энергии.

Исходя из специфики реализации инфраструктурных проектов, Банк намерен широко применять инструменты проектного финансирования и финансирования в рамках государственно-частного партнерства.



1.1.3 Поддержка отечественных экспортеров с упором на диверсификацию экспортируемой продукции.

При осуществлении финансирования экспортоориентированных производств приоритет будет отдаваться производствам более высокого передела, так как именно цены на продукцию высоких переделов обладают низкой корреляцией с ценами на сырьевые товары, обеспечивая стабильную экспортную выручку. Банк будет стремиться к увеличению степени диверсификации общей экспортной корзины заемщиков.

1.1.4 Нарастивание лизингового финансирования и кредитование обрабатывающей промышленности по линии АО «Фонд развития промышленности».

1.1.5 Продолжение предоставления прямого финансирования через DBK Capital Structure Fund B.V.

Данный инструмент будет использоваться для поддержки новых и действующих клиентов Банка в случае наличия у них высокой долговой нагрузки и (или) отсутствия достаточного залогового обеспечения. Актуальность использования данного инструмента повышается на фоне кризисных последствий от пандемии COVID-19. Немаловажным критерием для поддерживаемых компаний является наличие значительного потенциала роста стоимости их бизнеса и готовность их акционеров к уменьшению своей доли участия в капитале компании.

1.1.6 Преодоление экономических последствий COVID-19.

В целях минимизации инвестиционных рисков, а также стабилизации финансового положения клиентов, Банк займет активную позицию в преодолении влияния последствий COVID-19 на деятельность заемщиков. В частности, Банк будет стремиться поддержать действующих заемщиков путем осуществления реструктуризации задолженностей, включая отсрочку погашения основного долга и вознаграждения, конвертацию займа в национальную валюту и пересмотр условий кредита с учетом особенностей проекта.

Основным принципом реагирования на экономические последствия COVID-19 является поддержание социально-экономического эффекта от финансируемых проектов: поддержание темпов роста производств, сохранение постоянных рабочих мест на предприятиях, увеличение поступления налогов и так далее. Таким образом, на фоне экономического кризиса, вызванного распространением COVID-19, Банк усилит свою контрциклическую роль.

***Стратегическая цель 1.2. – Содействие увеличению роли частного сектора в развитии экономики страны***

В целях создания большего количества коммерческих проектов с существенным социально-экономическим эффектом приоритет будет отдаваться финансированию частных инициатив, нежели государственных и квазигосударственных, путем решения указанных ниже задач.

Задачи:

1.2.1 Совершенствование модели кредитования Банка с упором на увеличение участия частного сектора в финансировании проектов.

При осуществлении кредитования приоритетных проектов Банк будет стремиться максимально вовлекать частных инвесторов в структуру финансирования проектов, сокращая тем самым государственное участие. В этой связи широкое применение получают инструменты совместного финансирования, включая синдицированное кредитование. Использование таких инструментов позволит

снизить экономическую стоимость финансирования для инициаторов за счет эффективной структуризации проектов, распределения рисков между софинансирующими сторонами, улучшения требований к прозрачности и качеству менеджмента на предприятиях.

Реализация данной задачи главным образом будет осуществляться путем внедрения нового кредитного инструмента «банковский синдикат»/софинансирование, выражающегося в совместном с банками второго уровня финансировании инвестиционных проектов.

Также Банком будет рассматриваться возможность сокращения среднего срока кредитования до 5-7 лет по тем инвестиционным проектам в обрабатывающей промышленности, которые в дальнейшем будут способны осуществлять финансирование своей деятельности на рыночных условиях. После ввода проекта в эксплуатацию, предполагается выход Банка из участия проектов посредством погашения либо рефинансирования предоставленных займов.

#### 1.2.2 Содействие бизнес-сообществу с определением перспективных отраслевых и товарных ниш для инвестирования.

Наличие критической массы инвестиционных проектов, привлекательных для частных инвесторов, является основой устойчивого и инклюзивного роста экономики.

В этой связи Банк намерен сконцентрировать часть своих ресурсов на анализе перспективных отраслевых и товарных ниш, в том числе нацеленных на импортозамещение, с учетом специфики каждого региона и страны в целом, в результате которого, бизнес-сообществу будут предлагаться потенциально перспективные отрасли и товарные ниши для инвестирования. В рамках данной задачи Банк будет проводить исследования возможностей для диверсификации и повышения сложности экономики путем анализа выявленных сравнительных преимуществ страны и текущей структуры экономики Казахстана.

#### 1.2.3 Стимулирование роста стоимости компаний-заемщиков.

Инструментарий Банка будет расширен новыми составляющими, направленными на повышение стоимости компаний-заемщиков. Драйверами роста стоимости компаний, на которых Банк сфокусирует внимание, являются увеличение производительности и повышение уровня прозрачности компаний-заемщиков.

В частности, одним из дополнительных условий предоставления льготных кредитных средств для компаний-заемщика может являться проведение специальных мероприятий по повышению своей производительности, заключающихся в полном соответствии принципам бережливого производства, системе кайдзен, международным стандартам качества и другое.

### ***Стратегическая цель 1.3. – Внедрение и соблюдение принципов устойчивого развития***

Банк, как социально-ответственная организация, намерен внедрить и интегрировать экологические, социальные и управленческие факторы устойчивого развития, так называемые ESG факторы, в процессы принятия решений по оказанию финансовой поддержки и повседневной деятельности как самого Банка, так и его заемщиков. В частности, к концу 2023 года Банк разработает собственную методологию по устойчивому развитию, регламентирующую критерии определения проектов в соответствии с принципами устойчивого развития, процедуры мониторинга соответствия деятельности



предприятий принципам устойчивого развития, соответствия операционной деятельности Банка и его клиентов принципам ESG.

## **Стратегическое направление № 2. Управление финансовыми ресурсами для удовлетворения потребностей бизнеса**

### ***Стратегическая цель 2.1. – Обеспечение безубыточности деятельности и финансовой устойчивости Банка***

Банк, как ключевой институт развития страны, осуществляя финансирование инвестиционных проектов, нацелен на увеличение долгосрочного социально-экономического эффекта от их реализации и не преследует цели максимизации своей чистой прибыли.

Вместе с тем требование к безубыточности деятельности Банка является существенным по той причине, что Банк для фондирования своей деятельности осуществляет заимствования как на внутреннем, так и на внешнем рынках капитала. Наличие чистой прибыли поддерживает и повышает доверие инвесторов к кредитной деятельности Банка, и является одним из главных компонентов в получении высокого кредитного рейтинга. Помимо обеспечения безубыточности деятельности немаловажным критерием является поддержание высокой финансовой устойчивости Банка Развития, выражающейся в способности своевременно и в полном объеме обслуживать свои финансовые обязательства.

В рамках данной стратегической цели Банк сфокусирован на решении следующих задач:

#### Задачи:

##### 2.1.1 Сохранение высокого качества кредитного портфеля.

Для обеспечения безубыточности и финансовой устойчивости Банка, в том числе обеспечения значения NPL<sup>5</sup> на уровне не более 10%, необходимо эффективное управление кредитным портфелем и сохранение его высокого качества.

##### 2.1.2 Эффективное управление казначейским портфелем.

Целью управления казначейским портфелем Банка является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков.

##### 2.1.3 Обеспечение высокого кредитного рейтинга Банка.

В целях обеспечения высокого кредитного рейтинга Банка, включая поддержание индивидуального рейтинга (либо его аналога) на уровне не ниже Вa3 согласно рейтинговой шкале Moody's и аналогичных рейтингов других кредитных рейтинговых агентств, на постоянной основе будут проводиться мероприятия по совершенствованию оценки, управления, мониторинга, контроля за основными группами рисков Банка, а также, эффективному управлению капиталом.

В частности, достижение высокого кредитного рейтинга будет осуществляться Банком за счет:

- сохранения высокого показателя достаточности капитала без учета докапитализации в будущих периодах со стороны Единственного акционера в лице государства;
- сохранение показателя долговой нагрузки на уровне не более 7:1;

---

<sup>5</sup> Non-performing loan, величина просроченной задолженности в кредитном портфеле.

- поддержания достаточного уровня ликвидности, определяемого показателями LCR<sup>6</sup> и NSFR<sup>7</sup>, а также отсутствия отрицательных гэп-разрывов в кратко и среднесрочном периодах, снижения рисков ликвидности путем реструктуризации текущих обязательств и сглаживание профиля долга;
- обеспечения высоких показателей прибыльности;
- сохранения высокого качества активов.

Эффективность выполнения вышеуказанной стратегической цели будет осуществляться путем:

- обеспечения показателя рентабельности активов на безубыточном уровне (ROA>0) ежегодно до конца 2023 года;
- сохранения уровня провизий к кредитному портфелю Банка в размере не более 10% ежегодно до конца 2023 года.

### **Стратегическая цель 2.2. – Увеличение доли рыночного заимствования**

Экономический кризис, вызванный распространением коронавируса COVID-19, повышает значимость стратегической цели по увеличению доли рыночного заимствования ввиду снижения объемов государственных доходов Республики Казахстан и поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан. При сохранении данной тенденции сокращается возможность поддержки в финансировании экономики со стороны государства.

Таким образом, в целях снижения зависимости от источников фондирования из государственного бюджета, Банк сконцентрируется на увеличении доли рыночного заимствования.

#### Задачи:

##### 2.2.1 Диверсификация и поиск привлекательных рыночных источников фондирования.

Ключевыми критериями при фондировании являются привлечение большей доли рыночных средств, диверсификация и поиск наиболее привлекательных источников фондирования.

Банком продолжится практика осуществления выпуска долговых ценных бумаг как на внутреннем, так и на внешних рынках капитала. Приоритетными площадками для осуществления эмиссии ценных бумаг будут являться площадки Международного финансового центра «Астана» и АО «Казахстанская фондовая биржа». Также при наличии благоприятных стабильных макроэкономических условий Банк продолжит осуществление эмиссии евробондов, в том числе деноминированных в тенге.

Диверсификация портфеля обязательств будет осуществляться не только по источникам фондирования, но и по срочности инструментов. Так с целью привлечения больших объемов заимствования Банк будет рассматривать возможность осуществления эмиссии ценных бумаг на среднесрочный период

<sup>6</sup> Liquidity Coverage Ratio (Коэффициент покрытия ликвидности) – соотношение высококачественных ликвидных активов банка к сумме, необходимой для покрытия повышенного оттока средств из банка в течение 30 дней.

<sup>7</sup> Net Stable Funding Ratio (Коэффициент нетто стабильного фондирования) – отношение доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию.



для дальнейшего финансирования проектов. Выпуск среднесрочных ценных бумаг, помимо снижения процентной ставки заимствования, позволит привлечь больший пул инвесторов, но вместе с тем потребует усиления управления процентным риском обязательств со стороны Банка.

Для финансирования проектов, направленных на внедрение принципов устойчивого развития, будет рассматриваться выпуск зеленых облигаций и привлечение зеленых кредитов.

Эффективность выполнения вышеуказанной цели будет осуществляться путем увеличения доли негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год до не менее 80% к концу 2023 года.

### **Стратегическое направление № 3. Совершенствование операционной деятельности**

#### ***Стратегическая цель 3.1. – Эффективное управление и развитие человеческого капитала***

Банк продолжит работу по совершенствованию HR-процессов через трансляцию ценностей и новых компетенций, включая процессы по подбору и обучению персонала, его развитию, мотивации и созданию преемственности.

Дополнительно Банк, как социально ответственная организация, продолжит начатые инициативы работы с молодежью. Мероприятия будут включать в себя: проведение дней открытых дверей для студентов и выпускников высших учебных заведений, организация оплачиваемых стажировок на производственных объектах компаний-заемщиков, проведение регулярных соревнований среди студентов по решению реальных практических кейсов из деятельности заемщиков и самого Банка.

#### ***Стратегическая цель 3.2. – Улучшение качества предоставляемых Банком услуг***

##### Задачи:

##### **3.2.1 Совершенствование бизнес-процессов.**

Для обеспечения гибкости и подвижности организационной структуры необходимо максимально оптимизировать операционную деятельность Банка путем ее сегментирования на отдельные самостоятельные компоненты, которые в последующем могут быть легко и синергетически скомбинированы в оптимальную структуру для решения новых задач.

##### **3.2.2 Совершенствование IT инфраструктуры.**

Для автоматизации всех основных и вспомогательных бизнес-процессов в Банке будет полностью завершено внедрение новой ВРМ-системы. Ключевым моментом во внедрении будет являться тесное взаимодействие ВРМ-системы с клиентской составляющей. Клиентам Банка в режиме реального времени будет предоставлена возможность отслеживать ход рассмотрения их кредитных заявок и осуществлять операции по текущим счетам.

В целом ВРМ-система послужит новым источником аналитических данных и увеличит скорость принятия решений о предоставлении займов, а также позволит оптимизировать тарифы и ресурсы Банка.

##### **3.2.3 Повышение уровня информационной безопасности.**

##### **3.2.4 Совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля.**

Стратегическая цель по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля направлена на повышение эффективности принимаемых решений в рамках деятельности Банка по достижению стратегических целей

Банка путем обеспечения максимальной прозрачности и информированности сотрудников Банка о сопутствующих рисках, возможностях, мерах и инструментах по минимизации и контролю уровня рисков.

### 3.2.5 Повышение уровня информированности о деятельности Банка.

Осведомление о деятельности Банка будет осуществляться через СМИ, информационные агентства, входящие в международные медиагруппы и представленные в Республике Казахстан, казахстанские финансово-экономические издания, наиболее популярные в Республике Казахстан новостные интернет-ресурсы, социальные сети и вебсайт Банка.

Кроме того, будет продолжена работа по совершенствованию практики взаимодействия с заинтересованными сторонами Банка (стейкхолдерами), включающей, панельные сессии заинтересованных сторон, участие в конференциях и выставках, и прочие мероприятия

### 3.2.6 Внедрение принципов устойчивого развития в операционную деятельность Банка.

Реализация данной стратегической цели будет отслеживаться через исполнение Плана мероприятий по реализации Стратегии развития Банка.

## **Стратегическая цель 3.3. – Совершенствование системы корпоративного управления**

Банк стремится к построению рыночно-ориентированной системы корпоративного управления. В рамках данной стратегической цели продолжится работа по совершенствованию системы корпоративного управления в соответствии с лучшей мировой практикой и глобальными тенденциями в данной области в соответствии с решениями Единственного акционера и учетом рекомендаций независимых консультантов.

В рамках реализации стратегии развития Банка на 2014 – 2023 годы Совет директоров Банка ежегодно утверждает целевые значения ключевых показателей деятельности в рамках среднесрочного Плана развития.

По итогам 2021 года Банк достиг следующих целевых значений по ключевым показателям деятельности, представленных в нижеприведенной таблице:

№	Наименование	2019 Факт	2020 Факт	2021 План <sup>8</sup>	2021 Факт	% исполнения
<b>Направление: кредитование</b>						
1	Объем финансирования за период, млрд тенге	480,81	506,18	478,1	533,2	Исполнено
2	Доля кредитного портфеля и лизингового портфеля в общих активах, %	79,80%	79,28%	Не менее 75%	70,49%	Исполнено на 94%
3	Доля частного сектора в структуре кредитного портфеля, %	60,82%	60,89%	Не менее 60%	66,34%	Исполнено
4	Количество новых проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта (в том числе АО	108	137	155	170	Исполнено

<sup>8</sup> Согласно Плану развития Банка на 2019-2023 годы, утвержденному решением Совета директоров Банка от 30 августа 2021 года (протокол № 268-2021-17)



№	Наименование	2019 Факт	2020 Факт	2021 План <sup>8</sup>	2021 Факт	% исполнения
	«Фонд развития промышленности») (кумулятивно с 2014 года), ед.					
5	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге <sup>9</sup>	4 664	7 965	2 027	2 323	Исполнено
6	Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования (за год), млрд тенге <sup>7</sup>	3 008	5 015	737	1 027	Исполнено
7	Объем инвестиций в основной капитал в АПК (за год), млрд тенге	–	–	35	67,3	Исполнено
	- в сельском хозяйстве	–	–	3	20,8	Исполнено
	- в отрасли производства продуктов питания	–	–	31	46,5	Исполнено
8	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год)	–	–	3	20,8	Исполнено
<b>Направление: управление финансовыми ресурсами</b>						
9	Уровень провизий к кредитному портфелю (не более), %	4,68%	5,60%	Не более 10%	6,74%	Исполнено
10	Рентабельность капитала (ROE), %	2,72%	4,76%	0,88%	5,89%	Исполнено
11	Рентабельность активов (ROA),%	0,43%	0,79%	0,13%	0,92%	Исполнено
12	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	60,84%	77,00%	Не менее 70%	77,61%	Исполнено
13	Уровень долговой нагрузки (долг/капитал), коэф.	5,05	5,03	7	5,72	Исполнено

## 6. 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 2022 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	Великобритания, E14 5FA, г. Лондон, One Canada Square Canary Wharf	Великобритания, E14 5LH, г. Лондон, 20 Canada Square	Великобритания, E14 5GN, г. Лондон, 30 North Colonnade, Canary Wharf
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

<sup>9</sup> Изменение методики (ранее рассчитывалось нарастающим с 2014 года)

Банк	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	ВВВ-, прогноз «Стабильный» (07.09.2021 г., повышение)	ВВВ, прогноз «Стабильный» (01.03.2022 г., подтверждение)
<b>Рейтинги ценных бумаг:</b>			
Купонные облигации без обеспечения (ISIN KZ2C00003002)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	–	–
Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	ВВВ- (07.09.2021, повышение)	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные международные облигации (ISIN XS0860582435, US25159XAB91)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	ВВВ- (07.09.2021, повышение)	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS1814831563, XS1814863335)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	–	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2106835262)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	–	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2337670421, US25159XAC74)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	–	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2337670694, US25159XAD57)	Ваа2 (12.04.2022 г., подтверждение)	–	ВВВ (01.03.2022 г., подтверждение)
Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2472852610, US48129VAA44)	Ваа2 (11.05.2022 г., присвоение)	–	ВВВ (12.05.2022 г., присвоение)

## 7. Сведения о лицензиях, разрешениях эмитента

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

## 8. Участие в капитале других юридических лиц

Ниже приведен перечень организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 31 июля 2022 года Банк владеет в количестве (размере), составляющем десять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала):



Полное наименование	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	DBK Capital Structure Fund B.V.
Юридический и фактический адреса	Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А, н.п. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 C11 1077XX
Количество акций (размер доли участия в уставном капитале), которыми владеет Банк	100% доля	100% доля
Основные виды деятельности	Оператор лизингового финансирования	Инвестиционный фонд

Ниже приведено краткое описание характера деятельности дочерних организаций Банка и их основные финансовые показатели за последний завершённый финансовый год и за последний завершённый квартал, предшествующей дате, на которую составлен настоящий инвестиционный меморандум.

**Акционерное общество «Фонд развития промышленности»** создано 6 сентября 2006 года в целях расширения предоставляемых Банком инструментов финансирования инвестиционных проектов. Целью общества является реализация, совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной политики посредством лизинга, развитие обрабатывающей промышленности, производственной инфраструктуры, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

АО «Фонд развития промышленности», являясь одним из ключевых операторов государственных и правительственных программ, таких как Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», Государственная программа индустриально-инновационного развития, Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол», предоставляет услуги средне- и долгосрочного финансового лизинга в приоритетных для государства секторах экономики, как обрабатывающая промышленность, производственная и транспортная инфраструктура.

*тыс. тенге*

Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	За 2021 год/ на 31 декабря 2021 г.	За 2 кв. 2022 г./ на 30 июня 2022 г.
Активы по балансу	889 527 699	955 462 036
Размер собственного капитала	136 770 687	150 298 409
Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	47 509 488	33 112 540
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлый лет	18 198 053	31 750 325
Чистая прибыль	8 200 212	13 552 272
Общий совокупный доход	8 283 999	13 527 722

**DBK Capital Structure Fund B.V.** является дочерней организацией со 100-процентным участием Банка в уставном капитале. Компания зарегистрирована в форме закрытой частной компании с ограниченной ответственностью (B.V.) в Нидерландах и учреждена 19 июля 2017 года.

DBK Capital Structure Fund B.V. создана с целью дальнейшего участия совместно с АО «Казына Капитал Менеджмент» в фонде прямых инвестиций в форме лимитированного партнерства (С.В.) в Нидерландах.

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

тыс. тенге

DBK Capital Structure Fund B.V.	За 2021 год/ на 31 декабря 2021 г.	За 2 кв. 2022 г./ на 30 июня 2022 г.
Активы по балансу	33 068 191	33 064 948
Размер собственного капитала	33 065 995	33 061 702
Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	–	–
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет	–	–
Чистый убыток	(15 296)	(4 293)
Общий совокупный убыток	(15 296)	(4 293)

## 9. 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 Z05T2H3, город Нур-Султан, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55а	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

### 10. Структура органов управления 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.

## Структура корпоративного управления



## 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 изменением вида размещенных 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 размещенных 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 и (или) дополнений в такую методику;

- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, выплата дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) невыплата дивидендов по простым акциям Банка;
- 12) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 13) утверждение годовой финансовой отчетности 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 путем 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 отчета 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 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) определение количественного состава, срока полномочий службы комплаенс, назначение руководителя и работников службы комплаенс, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы комплаенс, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки, а также принятие решения о премировании руководителя и работников службы комплаенс;
- 15) утверждение отчетов о работе Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, корпоративного секретаря, службы внутреннего аудита, службы комплаенс 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 (бездействия) 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 Банка;
- 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 внесений 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 Банка;
- 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 нормативных 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 нее;
- 33) проведение оценки деятельности Совета директоров, членом Совета директоров и комитетов Совета директоров и представление информации о результатах проведенной оценки Единственному акционеру, превышение 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 Банка 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, службы комплаенс);
- 3) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую от двух до десяти процентов его собственного капитала;
- 4) утверждение штатного расписания с учетом утвержденной Советом директоров общей численности;
- 5) утверждение правил об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов (за исключением членов Правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс, корпоративного секретаря), внесение изменений и (или) дополнений в правила об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов;
- 6) утверждение налоговой учетной политики, внесение изменений и (или) дополнений в нее;
- 7) утверждение политики в области спонсорской (благотворительной) помощи, внесение изменений и (или) дополнений в нее, оказание спонсорской (благотворительной) помощи;
- 8) утверждение политики информационной безопасности, политики в области экологии, охраны труда 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 внутренних документов Банка, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров или Единственного акционера;
- 16) утверждение внутренних документов по планированию и исполнению годового бюджета Банка;
- 17) принятие решений о заключении Банком сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, не отнесенных к компетенции иных органов Банка или председателя Правления;
- 18) создание Кредитного и Инвестиционного комитетов, определение их количественного состава, срока полномочий, назначение членов, а также досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о Кредитном и Инвестиционном комитетах, внесение изменений и (или) дополнений в них;
- 19) определение компетенции и (или) делегирование части своих полномочий Кредитному и Инвестиционному комитетам с учетом требований устава Банка, законодательства Республики Казахстан и иных внутренних актов Банка;
- 20) принятие решений о создании, определении состава, утверждение положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Банка;
- 21) высвобождение, замена обеспечения, реализация заложенного имущества и (или) обращение взыскания на предоставленное обеспечение в рамках финансирования в соответствии с Меморандумом;
- 22) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 7) – 16) пункта 10.2 устава Банка, и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Банка;
- 23) принятие к сведению вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, указанных в подпунктах 7) – 16) пункта 10.2 устава Банка и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс;
- 24) 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 отчитывается 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.

## **11. Сведения об акционерах эмитента, владеющих пятью и более процентами размещенных акций эмитента:**

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.

Полное наименование/ сокращенное наименование	Юридический и фактический адрес	Доля акций, принадлежащих указанному акционеру
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»/ АО «НУХ «Байтерек»	Республика Казахстан, Z05T2H3, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55А	100% от общего количества размещенных акций Банка

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.

В течение последних трех лет сделки или серии сделок, которые могли привести к смене акционеров Банка, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций, не осуществлялись.

## **12. Информация о публичном предложении акций эмитента**

Сделки по первичному (IPO) и вторичному (SPO) публичному предложению акций Банком или его Единственным акционером не проводились.

## **13. Члены совета директоров эмитента**

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), год рождения председателя и членов совета директоров	Сведения о должностях, занимаемых каждым членом Совета директоров Банка за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке
<p>Шарлапаев Канат Бисимбаевич (1981 года рождения) <i>Председатель Совета директоров</i></p>	<p>2020 год – по настоящее время: региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестбанка «Сити» (ОАЭ);</p> <p>2022 год – по настоящее время: Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»;</p> <p>февраль 2022 года – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Искаков Руслан Викторович (1980 года рождения) <i>Член Совета директоров</i></p>	<p>2016 год – 2022 год: Председатель Правления, член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport»;</p> <p>февраль 2022 год – по настоящее время: член Совета директоров и Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Марсия Элизабет Кристиан Фавале (1969 года рождения) <i>Член Совета директоров – Независимый директор</i></p>	<p>Февраль 2009 года – по настоящее время: Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC;</p> <p>январь 2015 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Сайденов Анвар Галимуллаевич (1960 года рождения) <i>Член Совета директоров – Независимый директор</i></p>	<p>Декабрь 2012 года – октябрь 2018 года: член Совета директоров АО «Bank RBK»;</p> <p>апрель 2016 года – апрель 2019 года: член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»;</p> <p>октябрь 2018 года – по настоящее время: член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Мухамеджанов Адиль Бектасович (1981 года рождения) <i>Член Совета директоров – представитель Единственного акционера</i></p>	<p>Сентября 2016 года – май 2021 года: Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания»;</p> <p>май 2021 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;</p> <p>июнь 2021 года - по настоящее время: член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» - представитель Единственного акционера.</p>

#### 14. Исполнительный орган эмитента

Членам Правления Банка не принадлежат акции Банка и его дочерних и зависимых организаций.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), год рождения председателя и членов совета директоров	Сведения о должностях, занимаемых каждым из членов Правления за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке
<p>Искаков Руслан Викторович (1980 года рождения) <i>Председатель Правления</i></p>	<p>2016 год – 2022 год: Председатель Правления, член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport»;</p> <p>февраль 2022 год – по настоящее время: член Совета директоров и Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>



Фамилия, имя, отчество (при его наличии), год рождения председателя и членов совета директоров	Сведения о должностях, занимаемых каждым из членов Правления за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке
<p>Елибаев Марат Талгатович (1984 года рождения)</p> <p><i>Заместитель Председателя Правления по вопросам кредитования</i></p>	<p>Июль 2014 года – март 2022 года: Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР);</p> <p>март 2022 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Абишева Ботагоз Токтагуловна (1976 года рождения)</p> <p><i>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами</i></p>	<p>Декабрь 2015 года – февраль 2022 года: Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана»;</p> <p>февраль 2022 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Кенжебаева Сандугаш Айбасовна (1975 года рождения)</p> <p><i>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий</i></p>	<p>Декабрь 2017 года - апрель 2019 года: Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана»;</p> <p>апрель 2019 года – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана»</p>
<p>Шарипов Асет Булатович (1982 года рождения)</p> <p><i>Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам</i></p>	<p>2017 год - март 2020 года: Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» г. Алматы;</p> <p>март 2020 года - декабрь 2020 года: Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана»;</p> <p>декабрь 2020 года - по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>

## 15. Комитеты совета директоров эмитента

<b>Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию</b>	
<b>Функциональные обязанности комитета</b>	Комитет создан для подготовки совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средней и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития
<b>Состав</b>	Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.
<b>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</b>	
<b>Функциональные обязанности 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>Состав</b>	Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.
<b>Комитет по управлению рисками</b>	

<b>Функциональные обязанности 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>Состав</b>	Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.
<b>Комитет по аудиту</b>	
<b>Функциональные обязанности 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>Состав</b>	Марсия Фавале, с 19.03.2015 г. Сайденов Анвар Галимуллаевич, с 24.10.2018 г. Мухамеджанов Адиль Бектасович с 16.06.2021 г.

## 16. Прочая информация о сотрудниках эмитента

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров, членам Правления и управляющим директорам Банка, может быть представлен следующим образом:

<i>Тыс. тенге</i>			
Шесть месяцев 2022 года (не аудировано)	2021 год	2020 год	2019 год
332 934	586 691	632 794	824 927

Среднесписочная численность работников Банка последние двенадцать завершенных месяцев (на 31 июля 2022 года) составляет 215,6.

Ниже приведены сведения о руководителях комитетов, которые в соответствии со структурой корпоративного управления Банка, находятся в прямом подчинении у Правления Банка:

№	Наименование структурного подразделения	Наименование позиции руководителя	ФИО руководителя
1	Кредитный комитет	Председатель	Елибаев Марат Талгатович
2	Инвестиционный комитет	Председатель	Искаков Руслан Викторович
3	Комитет по работе с проблемными активами	Председатель	Шарипов Асет Булатович
4	Комитет по управлению активами и пассивами	Председатель	Кенжебаева Сандугаш Айбасовна
5	Комитет по кадровой политике	Председатель	Шарипов Асет Булатович
6	Бюджетный комитет	Председатель	Абишева Ботагоз Токтагуловна
7	Комитет по управлению изменениями	Председатель	Кенжебаева Сандугаш Айбасовна

### **Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

#### **17. Отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент**

АО «Банк Развития Казахстана» является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственного стимулирования промышленности. 11 января 2022 года на пленарном заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан Президентом Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаевым было озвучено поручение Правительству Республики Казахстан перестроить деятельность Банка.

В рамках реформирования деятельность Банка сосредоточится на индустриализации, финансировании производителей несырьевой продукции верхнего и среднего переделов, а также на обеспечении роста несырьевого экспорта страны, в том числе через экспортное торговое финансирование – кредитование импортеров казахстанских товаров, работ и услуг. В части межбанковского кредитования (обусловленное финансирование через банки второго уровня) Банк будет поэтапно снижать операции.

Банк продолжит льготное кредитование крупных производств обрабатывающей промышленности путем микширования государственных средств с привлекаемыми рыночными средствами. При этом основным принципом льготного кредитования будет первоочередное погашение бюджетных средств (после инвестиционной фазы и начала генерирования достаточных положительных денежных потоков) с последующим переходом на рыночные условия финансирования.

Для увеличения положительного эффекта от деятельности Банк:

- исключит финансирование проектов и операций квазигосударственного сектора;
- исключит финансирование проектов государственно-частного партнерства;
- снизит участие в финансировании туристического, спортивно-оздоровительного и гостиничного секторов, связь и телекоммуникации;
- установит запрет на принятие в залог имущества, прямо или косвенно принадлежащего государству (за исключением оффтейк контрактов), по обязательствам частных компаний.

#### **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 том числе с банками второго уровня. К конкурентам Банка могут быть отнесены такие институты развития, как Евразийский Банк Развития, Европейский Банк реконструкции и развития, Исламский Банк Развития и другие международные финансовые институты развития, в случае финансирования проектов на территории Республики Казахстан в секторах, соответствующих приоритетам Банка.

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

Сравнение Банка с зарубежными банками развития не является целесообразным по причине существенных различий в направлениях деятельности банков развития, исходя из приоритетных направлений разных стран. Сравнение с банками второго уровня также нецелесообразно, так как 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 том числе 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) сведения о кредиторах, балансовая стоимость займов от которых составляет десять и более процентов от общей стоимости портфеля заимствования эмитента:**

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля от портфеля заимствований Банка по состоянию на 30 июня 2022 г.	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
АО «НУХ «Байтерек»	Предоставление займов, приобретение долговых ценных бумаг Банка (держатель)	22,3%	-
China Development Bank	Предоставление займов	15,0%	-

#### **2) сведения о потребителях эмитента, на долю которых приходится десять и более процентов от общей выручки от услуг, оказываемых эмитентом:**

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

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме займов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2022 г.	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
ТОО «KAZ Minerals Aktogay» (КАЗ Минералз Актогай)	Предоставление займов	15,7%	-
ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»	Предоставление займов	14,5%	-

### 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

Банк не осуществляет деятельность, носящую сезонный характер.

### Доля импорта в товарах, работах и услугах, закупаемых эмитентом, и доля услуг, оказываемых эмитентом на экспорт

Доля средств, привлеченных у нерезидентов <sup>10</sup> , в общем объеме привлеченных средств Банка	Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентам Банка
60,7% от портфеля заимствований Банка по состоянию на 30 июня 2022 г.	У Банка отсутствуют займы, выданные клиентам-нерезидентам

**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 десять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента**

Банк не предполагает до февраля 2023 года совершение сделок (серии сделок), сумма которых составит десять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату совершения сделки.

### 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:**

Банк не предполагает существенных правовых и политических рисков в рамках осуществляемой деятельности.

<sup>10</sup> Признак резидентства в отношении выпущенных долговых ценных бумаг определен по платежному агенту.

**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 Банком своих целевых показателей, выступает макроэкономическая конъюнктура. Одним из основных показателей, на основе которых Банк утверждает стратегические цели, является внутренний валовый продукт (ВВП), уровень инфляции и обменный курс. В течение последних двенадцати 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 четвертого квартала 2016 года. По информации Министерства национальной экономики Республики Казахстан (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.

В июле 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение установить базовую ставку на уровне 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1,0 процентных пункта. В соответствующем пресс-релизе главного банка страны указано, что фактическая инфляция существенно превысила прогнозную траекторию на фоне ускорения инфляционных ожиданий. Растут как устойчивая составляющая потребительских цен, так и общий уровень цен. Сложившаяся в мае и июне текущего года инфляция показывает, что ее пик не пройден. Высокие инфляционные ожидания усиливают проинфляционное давление.

По оценкам Национального Банка Республики Казахстан, инфляция по итогам 2022 года превысит прошлый прогноз. При отсутствии новых шоков годовой рост инфляции продолжится до первого квартала 2023 года и в дальнейшем будет замедляться. Решение о повышении базовой ставки направлено на стабилизацию и замедление инфляционных процессов и ожиданий в 2023 году, а также приближение инфляции к целевому показателю в среднесрочной перспективе.

В июне 2022 года годовая инфляция ускорилась до 14,5%. Цены растут на все ее компоненты – продовольственные товары (19,2%), непродовольственные товары (13,2%) и платные услуги (9,2%). Это происходит в результате роста инфляции издержек из-за сбоя в цепочках поставок, усиления внешнего инфляционного давления, а также высокого спроса, поддержанного фискальным стимулированием, и ослабления курса тенге.

Базовая инфляция вновь начала ускоряться, опережая общую инфляцию и указывая на превалирование устойчивых факторов роста цен. Ускорение демонстрируют и инфляционные ожидания – в июне 2022 года медианная оценка ожидаемой инфляции на горизонте одного года повысилась до 14,9% (в мае – 13,8%).

Учитывая формирование фактической инфляции и инфляционных ожиданий в мае-июне на более высоких уровнях, Национальный Банк ожидает ускорение годовой инфляции в 2022 году выше верхней границы ранее озвученного прогноза 13-15%. Новая оценка будет проведена в рамках следующего прогнозного раунда.

За первое полугодие 2022 года экономика выросла на 3,4%, что в целом соответствует прогнозам Национального Банка до конца 2022 года на уровне 2,8-3,8%. Растут все основные отрасли экономики, но в некоторых отраслях наблюдается замедление. Так, замедлился рост горнодобывающей промышленности в связи с ремонтными работами на



месторождении Кашаган. При этом показатели торговли свидетельствуют о стабильном спросе, несмотря на ускорение инфляционных процессов. Совокупный спрос стимулируется существенными государственными расходами, годовой рост которых ускоряется и в июне составил 18,7%. Это является значимым проинфляционным фактором и требует соответствующей подстройки монетарных условий. Согласно информации, размещенной на официальном интернет-ресурсе Премьер-Министра Республики Казахстан, в августе 2022 года на заседании Правительства были рассмотрены итоги социально-экономического развития и исполнение республиканского бюджета за январь – июль 2022 года. Как сообщил глава МНЭ РК в январе – июле 2022 года темп роста экономики Казахстана составил уже 3,3%.

Прогнозы по росту мировой экономики пересмотрены в сторону понижения. Всемирный Банк снизил прогнозируемый рост глобальной экономики в 2022 году с 4,1% до 2,9%. Прогнозы роста по странам – торговым партнерам Казахстана также были снижены: по России с 2,4% до минус 8,9%, по ЕС с 4,2% до 2,5%, по Китаю с 5,1% до 4,3%. Сохраняются риски более слабого развития мировой экономики из-за геополитического конфликта, вероятного усиления карантина в Китае, сбоя в цепочке поставок.

После некоторого давления в начале июля 2022 года рост цен на нефть возобновился. Цены на нефть поддерживаются некоторым ослаблением доллара США с пиковых значений и ограниченными запасами нефти. С учетом ухудшения перспектив роста мировой экономики согласно оценкам ЕІА, в 3 квартале 2022 года цена на Brent составит в среднем 104 долл. США за баррель, к концу года – 95 долл. США за баррель, в 2023 году – выше 90 долл. США за баррель.

В мире сохраняется высокий инфляционный фон, а внешние монетарные условия ужесточаются. Индекс продовольственных цен ФАО<sup>11</sup> в июне снизился на 2,3%, в основном за счёт растительных масел, зерновых и сахара, но все ещё находится на 23,1% выше прошлогоднего показателя и вблизи исторических максимумов.

В июне 2022 года годовая инфляция в США и ЕС из-за роста цен на энергоносители и продукты питания снова пробила исторический максимум, достигнув 9,1% и 9,6%, соответственно. В условиях повышенного инфляционного давления ФРС США в июне 2022 года повысила ставку сразу на 0,75 процентных пункта (впервые с 1994 года) до 1,5%-1,75% годовых и сигнализирует о дальнейших повышениях в текущем и следующем годах. Европейский центральный банк, в свою очередь, впервые за 11 лет повысил процентную ставку на 0,5 процентных пунктов. При этом регулятор сообщил о вероятности дальнейшего повышения ставки в ближайшие месяцы.

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

В рамках работ по формированию регистра рисков на 2022 год (процесс идентификации), риски, связанные с технологическими факторами и существенно влияющие на стратегические цели Банка не зафиксированы.

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

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

---

<sup>11</sup> Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединённых Наций (ФАО) (англ. *Food and Agriculture Organization*, FAO) — организация ООН, основной задачей которой является борьба с голодом.

## **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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 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 3 млн тенге.

**21. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц в течение последнего года**

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 2021 года и за первое полугодие 2022 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 2021 года и за первое полугодие 2022 года меры надзорного реагирования и санкции к Банку не применялись.

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

### **Отраслевые риски**

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

- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Банка 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 потери ликвидности,



процентный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, и валютный 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 пределах установленного риск-аппетита.

Кредитный и рыночный риски и риск потери 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, а также в степени зависимости от рыночной конъюнктуры. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск и процентный риск. Банк подвергается рыночному риску при наличии открытой рыночной позиции по процентным, валютным и долговым 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.

### **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 потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в ситуации, при которой возникает угроза неисполнения Банком своих финансовых обязательств в установленный срок. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Процесс управления ликвидностью Банка основан на следующих принципах:

- оптимальность управления, выраженная через минимизацию затрачиваемых ресурсов Банка, при сохранении высокой эффективности применяемых мер;
- своевременность принимаемых мер в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска потери ликвидности международным подходам к управлению ликвидностью, а также политике Банка в области управления рисками;
- планирование потоков по активным и пассивным инструментам, с учетом минимизации негативных ГЭП-ов;
- измеримость используемых параметров;
- непрерывность проведения мониторинга;
- разграничение полномочий.

В рамках управления краткосрочной ликвидностью структурное подразделение ответственным за осуществление казначейских операций обеспечивает наличие минимальной суммы денежных средств на корсчетах в банках контрагентах. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП/ Инвестиционным комитетом Банка

Кроме того, в Банке имеется План мероприятий на случай возникновения кризиса ликвидности, который актуализируется на ежегодной основе. Также ежеквартально предусмотрено проведение стресс-тестирования плана мероприятий на предмет его соответствия фактической рыночной ситуации.

### **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 Банка существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Банка, 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 Банка 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.

Банк оценивает данный риск как незначительный, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Банком 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 Банка, в стратегические планы и (или) деятельность Банка 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. Банк 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).

Управление страновыми рисками производится через систему лимитов и регулярный мониторинг макроэкономических факторов, влияющих на страновые лимиты.

Как было указано Председателем Правления Банка Исаковым Русланом Викторовичем в интервью изданию «Курсив» начало конфликта между Россией и Украиной практически обнулило аппетиты международных инвесторов ко всему региону. Кроме того, после критики главы государства кредитные рейтинги Банка поставили на пересмотр в сторону ухудшения сразу все рейтинговые агентства. Однако, активная работа Банка привела к тому, что его кредитные рейтинги были сохранены или подтверждены. Это позволило Банку в мае 2022 года выйти на международные рынки новым выпуском еврооблигаций и первыми из региона СНГ после начала российско-украинского конфликта успешно разместить еврооблигации и привлечь 500 млн долларов США.

Кроме того, ситуация между Россией и Украиной затронула автокредиты, оформленные по программе льготного кредитования Банка, через ДО АО «Сбербанк». Данные автокредиты

в соответствии с соглашением, подписанным между ДБ АО «Сбербанк» и АО «Народный банк Казахстана» были выкуплены последним по договору цессии. Как отметил глава Банка: «Банк Развития, являясь оператором Программы<sup>12</sup>, несет полную ответственность за возвратность полученных средств государству вне зависимости от платежеспособности банков второго уровня, участвующих в программе на протяжении всего срока реализации программы. В настоящее время, в связи с введением санкций на банки второго уровня, являющихся дочерними компаниями российских банков и участвующих в Программе автокредитования, со стороны Банка была проведена оперативная работа по переводу задолженности в рамках Программы в другие банки второго уровня».

### 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	Пирматов Галымжан Олжаевич	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	Тенизбаев Ельдар Амантаевич	Корреспондентский счет
JPMORGAN CHASE BANK N.A.	270, Park Avenue, New York, New York, 10017, USA	James Dimon Chairman and CEO	Корреспондентский счет

<sup>12</sup> Программа льготного автокредитования

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
THE BANK OF NEW YORK MELLON	240 Greenwich Street Manhattan, New York, U.S.	Thomas P. Gibbons Chief Executive Officer	Корреспондентский счет Кастодиальные 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
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 Jýsan Bank»	050013, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242	Айдосов Нурдаулет Галымович	Корреспондентский счет
АО «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО "Банк ЦентрКредит")	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 226	Владимиров Руслан Владимирович	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, A05A1B9, г. Алматы, пр. Абая, 109B	Альменов Марат Беркутбаевич	Корреспондентский счет
SOCIETE GENERALE	17, cours Valmy, 92800, La Defense 7, Paris, France	Frederic Oudea	Корреспондентский счет
Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB, United Kingdom	Charlie Olivier	Доверительное управление

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
АО «Halyk Global Markets» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»)	050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, дом 240Г	Салимов Тимур Рафхатович	Маркет-мейкер
С вышеуказанными организациями отсутствуют какие-либо крупные сделки, совершенные Банком.			

#### 24. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности эмитента

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Урдабаева А.А. – Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000096 от 27 августа 2012 года). В декабре 2021 года Банком заключен договор с указанной аудиторской организацией о долгосрочных закупках услуг по проведению аудита финансовой отчетности за 2022-2023 годы.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 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 «Фридом Финанс»:

Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Эмитенту
Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 77/7, БЦ «Esentai Tower», 3 этаж	Председатель Правления Лукьянов Сергей Николаевич	1) услуги финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпуска Облигаций в официальный список KASE; 2) услуги андеррайтера по выпуску и размещению Облигаций.

### Раздел 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

#### 26. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

**Аудированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и неаудированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года**

Тыс. тенге



	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	590 943 807	471 287 361	242 786 137	144 173 738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	311 611	25 492 262	121 779 502	91 562 878
Займы, выданные банкам	119 897 866	121 034 637	124 810 690	110 945 839
Займы, выданные клиентам	1 878 403 658	1 892 507 997	1 845 916 215	1 618 204 464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481 127 358	452 103 716	326 539 861	190 340 340
Долговые ценные бумаги	553 395 138	544 518 922	209 257 679	225 466 058
Авансы по договорам финансовой аренды	173 576 455	166 405 066	123 158 997	133 273 093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3 348 387	5 625 927	27 855 425	14 822 012
Долевые инвестиции	32 697 765	35 687 437	14 841 000	19 506 343
Инвестиционное имущество	101 185	217 830	222 507	227 181
Основные средства и нематериальные активы	5 760 842	5 988 816	5 991 289	5 951 423
Прочие активы	8 919 126	10 981 173	31 327 781	26 056 766
Текущий налоговый актив	3 985 776	7 244 522	963 526	124 719
Отложенные налоговые активы	4 919 044	2 733 734	1 040 108	–
Производные финансовые инструменты	–	–	11 489 170	10 160 691
<b>Итого активов</b>	<b>3 857 388 018</b>	<b>3 741 829 400</b>	<b>3 087 979 887</b>	<b>2 590 815 545</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и вклады	83 596 031	30 412 126	15 793 749	17 236 307
Займы от АО «Самрук-Қазына»	11 169 660	11 195 666	27 966 887	26 986 268
Займы от банков и прочих финансовых институтов	647 793 687	556 669 981	640 007 969	540 295 369
Займы от Материнской компании	300 418 456	283 338 056	227 596 965	175 228 967
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	–	43 189 663	–	–
Государственные субсидии	349 079 266	301 140 609	261 838 993	210 933 386
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 677 420 275	1 716 748 732	1 241 012 715	1 051 544 268
Субординированный долг	121 886 857	118 216 761	111 163 010	104 534 649
Прочие обязательства	135 872 531	111 480 361	47 741 111	27 916 528
Резервы	10 574 611	12 609 164	2 825 438	7 563 543
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	198 412
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 337 811 374</b>	<b>3 185 001 119</b>	<b>2 575 946 837</b>	<b>2 162 437 697</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	515 953 511	515 953 511	503 667 511	445 667 511
Резерв изменений справедливой стоимости	(65 237 966)	(5 828 643)	(1 380 134)	(2 137 067)
Дополнительный оплаченный капитал	36 750 489	36 750 489	34 239 190	28 423 220
Нераспределенная прибыль	32 110 610	9 952 924	(24 493 517)	(43 575 816)
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>519 576 644</b>	<b>556 828 281</b>	<b>512 033 050</b>	<b>428 377 848</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>3 857 388 018</b>	<b>3 741 829 400</b>	<b>3 087 979 887</b>	<b>2 590 815 545</b>

**Аудированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и неаудированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

Тыс. тенге

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективности процентной ставки	105 971 521	182 178 517	155 607 219	144 098 438
Прочие процентные доходы	38 192 366	59 044 623	43 310 879	30 354 669
Процентные расходы	(99 593 163)	(176 535 379)	(144 536 056)	(123 647 472)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>44 570 724</b>	<b>64 687 761</b>	<b>54 382 042</b>	<b>50 805 635</b>
Комиссионные доходы	134 541	716 973	727 240	3 699 481
Комиссионные расходы	(532 544)	(704 649)	(960 119)	(3 010 132)
<b>Чистый комиссионный (расход)/ доход</b>	<b>(398 003)</b>	<b>12 324</b>	<b>(232 879)</b>	<b>689 349</b>
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой	1 707 260	(1 986 825)	(2 179 832)	(1 487 076)
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(45) <sup>13</sup>	49 046	6 808 483	(61 823)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 199 854)	1 031 039	6 459 130	936 632
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	9 961 491	1 775 849	(1 550 426)
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(2 019 565)	(615 226) <sup>13</sup>	–	–
Прочие (расходы)/ доходы	(4 699 001)	4 958 722	(6 504 216)	(1 996 581)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>29 961 516</b>	<b>78 098 332</b>	<b>60 508 577</b>	<b>47 335 710</b>

<sup>13</sup> В отчете аудиторов по консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, данная сумма указана в составе прочих (расходов)/ доходов.



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(1 170 440)	(33 357 521)	(37 207 877)	(20 907 251)
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	2 126 045	(2 810 639)	1 763 517	1 744 902
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	611 155	(312 720)	5 270 199	(5 927 239)
Общие административные расходы	(3 937 305)	(7 583 374)	(7 094 769)	(7 204 437)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27 590 971</b>	<b>34 034 078</b>	<b>23 239 647</b>	<b>15 041 685</b>
Расход по подоходному налогу	(5 433 285)	(2 534 407)	(869 805)	(4 083 209)
<b>Прибыль за период</b>	<b>22 157 686</b>	<b>31 499 671</b>	<b>22 369 842</b>	<b>10 958 476</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/ доход</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(56 340 657)	(11 888 260)	7 565 416	5 296 345
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	45	(49 046)	(6 808 483)	61 823
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(56 340 612)</i>	<i>(11 937 306)</i>	<i>756 933</i>	<i>5 358 168</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
- Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструмента	(3 068 711)	7 488 797	-	-

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	(3 068 711)	7 488 797	–	–
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>	<b>(59 409 323)</b>	<b>(4 448 509)</b>	<b>756 933</b>	<b>5 358 168</b>
<b>Общий совокупный (убыток)/ доход за период</b>	<b>(37 251 637)</b>	<b>27 051 162</b>	<b>23 126 775</b>	<b>16 316 644</b>

Аудированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и неаудированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Тыс. тенге

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>				
Процентное вознаграждение полученное	118 661 078	214 926 683	142 769 972	141 834 400
Процентное вознаграждение выплаченное	(73 231 170)	(131 026 686)	(105 078 969)	(99 792 950)
Комиссионное вознаграждение полученное	71 054	885 709	826 348	3 487 717
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(471 725)	(689 882)	(375 449)	(2 974 092)
Чистые (выплаты)/ поступления от операций с иностранной валютой	(2 178 379)	(687 934)	21 846	(220 350)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	161 155	2 074 100	558 114
Прочие поступления, нетто	194 600	1 035 572	160 822	273 189
Общие административные платежи	(3 186 992)	(6 221 249)	(5 791 526)	(6 779 197)
	<b>39 858 466</b>	<b>78 383 368</b>	<b>34 607 144</b>	<b>36 386 831</b>
<b>Уменьшение/ (увеличение) операционных активов</b>				
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25 227 467	(49 791 767)	(29 487 974)	(21 431 841)
Займы, выданные банкам	(83 278 219)	15 624 129	(20 474 180)	(75 905 425)
Займы, выданные клиентам	89 984 249	(47 446 145)	(201 545 550)	2 167 933



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	24 305 679	44 694 069	28 362 035	13 865 518
Авансы по договорам финансовой аренды	(57 338 420)	(194 893 325)	(170 314 926)	(163 149 973)
Производные финансовые инструменты	–	(70 289)	(816 278)	(816 278)
Прочие активы	(3 643 385)	17 898 073	399 629	959 778
<b>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>				
Текущие счета и вклады	57 165 235	14 867 268	(1 627 659)	(2 603 764)
Займы от АО "Самрук-Қазына"	(333 333)	(18 174 480)	(333 333)	(9 262 333)
Займы от Материнской компании	39 209 919	106 328 205	112 533 334	93 879 333
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	–	6 601 547	18 456 560	17 096 041
Займы от банков и прочих финансовых институтов	47 204 904	(101 974 514)	72 911 512	(174 611 240)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43 090 147)	43 080 095	–	–
Прочие обязательства	121 701 786	57 442 724	24 239 507	1 174 120
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>256 974 201</b>	<b>(27 431 042)</b>	<b>(133 090 179)</b>	<b>(282 251 300)</b>
Подоходный налог уплаченный	(4 359 850)	(11 873 477)	(4 438 490)	(6 093 203)
<b>Поступление/ (использование) потоков денежных средств в/ от операционной деятельности</b>	<b>252 614 351</b>	<b>(39 304 519)</b>	<b>(137 528 669)</b>	<b>(288 344 503)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(27 111)	(602 970)	(546 721)	(890 463)
Продажа основных средств и нематериальных активов	–	–	26 919	2 574
(Приобретение)/ погашение долевых инвестиций	(79 039)	(13 357 640)	4 205 956	(10 134 676)
Приобретение долговых ценных бумаг	(54 814 533)	(342 023 102)	(417 844 713)	(169 639 637)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	32 570 356	13 269 328	439 618 680	181 293 161
Дивиденды полученные	–	–	960 312	–

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<b>(Использование)/ поступление денежных средств в/ от инвестиционной деятельности</b>	<b>(22 350 327)</b>	<b>(342 714 384)</b>	<b>26 420 433</b>	<b>630 959</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Поступление от выпуска акций	–	12 286 000	58 000 000	37 000 000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	–	461 221 410	274 121 565	101 387 959
Выкуп/ погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(110 186 213)	(9 460 946)	(140 861 000)	0
Дивиденды выплаченные	–	–	(3 287 543)	(973 143)
<b>(Использование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(110 186 213)</b>	<b>464 046 464</b>	<b>187 973 022</b>	<b>137 414 816</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>120 077 811</b>	<b>82 027 561</b>	<b>76 864 786</b>	<b>(150 298 728)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(407 714)	1 334 198	21 747 634	4 291 672
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(13 651)	(541)	(21)	12 385
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	471 287 361	242 786 137	144 173 738	290 168 409
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>590 943 807</b>	<b>326 147 355</b>	<b>242 786 137</b>	<b>144 173 738</b>

**Аудированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и неаудированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 марта 2022 года**

Тыс. тенге

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/ (-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>515 953 511</b>	<b>(5 828 643)</b>	<b>36 750 489</b>	<b>9 952 924</b>	<b>556 828 281</b>



	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/ (-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
Прибыль за период (не аудировано)	–	–	–	22 157 686	22 157 686
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	–	(56 340 657)	–	–	(56 340 657)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (не аудировано)	–	45	–	–	45
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов (не аудировано)	–	(3 068 711)	–	–	(3 068 711)
<b>Всего прочего совокупного убытка (не аудировано)</b>	–	<b>(59 409 323)</b>	–	–	<b>(59 409 323)</b>
Общий совокупный убыток за период (не аудировано)	–	(59 409 323)	–	22 157 686	<b>(37 251 637)</b>
<b>Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)</b>	<b>515 953 511</b>	<b>(65 237 966)</b>	<b>36 750 489</b>	<b>32 110 610</b>	<b>519 576 644</b>
<b>Остаток 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 год	–	–	–	31 499 671	31 499 671
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	–	(11 888 260)	–	–	(11 888 260)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	–	(49 046)	–	–	(49 046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	–	7 488 797	–	–	7 488 797

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/ (-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
Всего прочего совокупного убытка	–	(4 448 509)	–	–	(4 448 509)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	–	<b>(4 448 509)</b>	–	<b>31 499 671</b>	<b>27 051 162</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	–	–	2 511 299	–	2 511 299
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736 692 тыс. тенге	–	–	–	2 946 770	2 946 770
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>12 286 000</b>	<b>0</b>	<b>2 511 299</b>	<b>2 946 770</b>	<b>17 744 069</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>515 953 511</b>	<b>(5 828 643)</b>	<b>36 750 489</b>	<b>9 952 924</b>	<b>556 828 281</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>445 667 511</b>	<b>(2 137 067)</b>	<b>28 423 220</b>	<b>(43 575 816)</b>	<b>428 377 848</b>
Прибыль за год	–	–	–	22 369 842	22 369 842
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- 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	–	–	756 933
<b>Общий совокупный доход за год</b>	–	<b>756 933</b>	–	<b>22 369 842</b>	<b>23 126 775</b>

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/ (-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
<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)
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 1 453 993 тыс. тенге	–	–	5 815 970	–	5 815 970
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>58 000 000</b>	<b>–</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 на 1 января 2019 года</b>	<b>408 667 511</b>	<b>(7 495 235)</b>	<b>28 423 220</b>	<b>(53 561 149)</b>	<b>376 034 347</b>
Прибыль за год	–	–	–	10 958 476	10 958 476
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	–	5 296 345	–	–	5 296 345
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	–	61 823	–	–	61 823
Всего прочего совокупного дохода	–	5 358 168	–	–	5 358 168
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>5 358 168</b>	<b>–</b>	<b>10 958 476</b>	<b>16 316 644</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Акции выпущенные	37 000 000	–	–	–	37 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	–	–	–	(973 143)	(973 143)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>37 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(973 143)</b>	<b>36 026 857</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>445 667 511</b>	<b>(2 137 067)</b>	<b>28 423 220</b>	<b>(43 575 816)</b>	<b>428 377 848</b>

**27. Основные средства**

Тыс. тенге

Вид	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30 июня 2022 г.	Процент износа
Административное здание	4 831 794	(380 220)	4 451 574	7,87%
Компьютерное оборудование	877 049	(684 589)	192 460	78,06%
Транспортные средства	62 080	(37 518)	24 562	60,44%
Прочие основные средства	539 003	(311 875)	227 128	57,86%
<b>Итого</b>	<b>6 309 926</b>	<b>(1 414 202)</b>	<b>4 895 724</b>	

Переоценка основных средств в течение 2019 - 2021 годов не проводилась. У Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство.

**28. Нематериальные активы**

Тыс. тенге

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30 июня 2022 г.
Лицензии на программное обеспечение	808 255	(530 360)	277 895
Прочие нематериальные активы	1 390 448	(803 225)	587 223
<b>Итого</b>	<b>2 198 703</b>	<b>(1 333 585)</b>	<b>865 118</b>

Переоценка нематериальных активов в течение 2019 - 2021 годов не проводилась.

**29. Финансовые активы**

В состав финансовых активов Банка по состоянию на 30 июня 2022 года входят:

Тыс. тенге (если не указано иное)

Наименование финансового актива	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.	Доля в общей сумме финансовых активов Банка
Займы, выданные клиентам	1 878 403 658	51,8%
Денежные средства и их эквиваленты	590 943 807	16,3%
Долговые ценные бумаги	553 395 138	15,3%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481 127 358	13,3%
Займы, выданные банкам	119 897 866	3,3%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	311 611	Менее 0,01%
<b>Итого</b>	<b>3 624 079 438</b>	<b>100,0%</b>

Следующая таблица показывает распределение указанных финансовых активов по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 июня 2022 года:

*Тыс. тенге (если не указано иное)*

Наименование финансового актива	По требованию	До 1 года	Более 1 года	Просроченные	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Займы, выданные клиентам	–	118 375 196	1 752 594 640	7 433 822	1 878 403 658
Денежные средства и их эквиваленты	426 648 937	164 294 870	–	–	590 943 807
Долговые ценные бумаги	–	28 291 617	525 103 521	–	553 395 138
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	–	80 722 231	398 427 319	1 977 808	481 127 358
Займы, выданные банкам	–	85 822	119 812 044	–	119 897 866
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	–	311 611	–	–	311 611
<b>Итого</b>	<b>426 648 937</b>	<b>392 081 347</b>	<b>2 795 937 524</b>	<b>9 411 630</b>	<b>3 624 079 438</b>

По состоянию на 30 июня 2022 года структура финансовых активов в разрезе валют представлена следующим образом:

*Тыс. тенге (суммы в иностранных валютах выражены в эквиваленте в тыс. тенге)*

Наименование финансового актива	Тенге	Доллары, США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	1 036 449 705	841 953 953	–	–	1 878 403 658
Денежные средства и их эквиваленты	414 918 606	167 613 030	8 116 884	295 287	590 943 807
Долговые ценные бумаги	13 299 370	540 095 768	–	–	553 395 138
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	481 127 358	–	–	–	481 127 358
Займы, выданные банкам	119 897 866	–	–	–	119 897 866
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	311 611	–	–	–	311 611
<b>Итого</b>	<b>2 066 004 516</b>	<b>1 549 662 751</b>	<b>8 116 884</b>	<b>295 287</b>	<b>3 624 079 438</b>

**30. Займы, выданные эмитентом**

По состоянию на 30 июня 2022 года в состав активов Банка входят займы, выданные банкам, и займы, выданные клиентам.

Срочная структура займов, выданных эмитентом, указана в пункте 29 настоящего инвестиционного меморандума. Ниже приведены данные по распределению сумм до погашения по займам, выданным эмитентом, по валютам:

*Тыс. тенге (суммы в иностранных валютах выражены в эквиваленте в тыс. тенге)*

Наименование финансового актива	Тенге	Доллары, США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	1 036 449 705	841 953 953	–	–	1 878 403 658
Займы, выданные банкам	119 897 866	–	–	–	119 897 866

**Займы, выданные банкам**

*Тыс. тенге*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Банки с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	37 262 383
Банки с кредитным рейтингом от В- до В+	84 054 573
Банки, не имеющие рейтинга	3 682 610
<b>Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>124 999 566</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 101 700)
<b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>119 897 866</b>

**Займы, выданные клиентам**

*Тыс. тенге*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 927 860 417</b>
<i>В разрезе по видам:</i>	
- Займы корпоративным клиентам (заемщики - юридические лица)	1 806 798 864
- Ипотечные кредиты (заемщики - физические лица)	43 253
- Начисленное вознаграждение	121 018 300
<i>В разрезе по наличию/отсутствию просрочки:</i>	
- Непросроченные	1 830 889 960
- Просроченные на срок менее 90 дней	44 232 822
- Просроченные более года	52 737 635



Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(148 815 465)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 779 044 952</b>
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 358 706
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1 878 403 658</b>

### 31. Дебиторская задолженность и авансы, уплаченные эмитентом

Дебиторская задолженность Банка на 30 июня 2022 года включает дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и дебиторскую задолженность в форме авансов по договорам финансовой аренды, которые на указанную дату выражены в тенге.

#### Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Менее одного года	113 041 040
От 1 до 2 лет	98 317 543
От 2 до 3 лет	100 845 977
От 3 до 4 лет	76 830 310
От 4 до 5 лет	71 675 735
Более пяти лет	252 158 760
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>712 869 365</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода	(212 898 687)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 843 320)
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>481 127 358</b>

В состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды входят:

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Финансовая аренда крупным предприятиям	266 513 314
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	233 457 364
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 843 320)
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>481 127 358</b>

На указанную дату в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды находится задолженность семи лизингополучателей или трех групп связанных лизингополучателей, которые являются клиентами АО «Фонд развития промышленности». Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности указанных лизингополучателей на 30 июня 2022 года составляет 204 247 215 тысяч тенге или 42,5% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности Банка по финансовой аренде. До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания

«Қазақстан темір жолы» и юридического лица, коммерчески зависимого от данной национальной компании, и является непросроченной.

### *Авансы по договорам финансовой аренды*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	89 045 383
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	84 749 541
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(218 469)
<b>Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды</b>	<b>173 576 455</b>

## 32. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные эмитентом

### *Денежные средства и их эквиваленты*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>	<b>20 026 437</b>
- Национальный Банк Республики Казахстан	20 026 437
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>	<b>414 426 826</b>
- Национальный Банк Республики Казахстан	130 562 927
- Прочие банки	
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	90 738 205
с кредитным рейтингом от A- до A+	38 152 177
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	122 904 727
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27 421 745
с кредитным рейтингом от B- до B+	100 406
не имеющие рейтинга	4 546 639
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>414 426 826</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	156 566 356
Денежные средства в кассе	–
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>591 019 619</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75 812)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>590 943 807</b>

Сделки «обратного РЕПО» заключены на АО «Казахстанская фондовая биржа». Предметом данных сделок на 30 июня 2022 года являлись казначейские обязательства Министерства финансов, дисконтные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, а также облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг на



указанную дату составила 156 566 356 тысяч тенге и 156 705 132 тысячи тенге, соответственно.

Ниже приведены сведения о валютной структуре денежных средств и их эквивалентов:

Тыс. тенге (суммы в иностранных валютах выражены в эквиваленте в тыс. тенге)

Тенге	Доллары, США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
414 918 606	167 613 030	8 116 884	295 287	590 943 807

### Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>301 964</b>
<i>с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	301 964
<i>с кредитным рейтингом от B- до B+</i>	10 076
<i>не имеющие рейтинга</i>	410 798
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>722 838</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(411 227)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>311 611</b>

Средства Банка, размещенные на счетах и вкладах в банках и прочих финансовых институтах, по состоянию на 30 июня 2022 года размещены только в тенге.

### 33. Прочие активы

Общая остаточная балансовая стоимость остальных активов Банка, не указанных в пунктах 27–32 настоящего раздела, по состоянию на 30 июня 2022 года составляет менее 1,5% от общей суммы активов Банка.

### 34. Уставный капитал

В течение последних трех завершённых лет акционерный капитал Банка формировался следующим образом:

Даты	Количество выпущенных и оплаченных акций	Цена размещения, тенге	Оплаченный капитал, тыс. тенге
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 106 895</b>	–	<b>408 667 511</b>
Увеличение акционерного капитала	925	40 000 000,00	37 000 000
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 107 820</b>	–	<b>445 667 511</b>
Увеличение акционерного капитала	1450	40 000 000,00	58 000 000
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 109 270</b>	–	<b>503 667 511</b>
Увеличение акционерного капитала	320	38 393 750,00	12 286 000
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>2 109 590</b>	–	<b>515 953 511</b>
Увеличение акционерного капитала	–	–	–
<b>На 30 июня 2022 года</b>	<b>2 109 590</b>	–	<b>515 953 511</b>

По состоянию на 30 июня 2022 года размер акционерного и собственного капиталов Банка составляет:

	<i>тыс. тенге</i>
Акционерный капитал	515 953 511
Собственный капитал	519 576 644

В разрезе цен размещения простых акций Банка структура акционерного капитала с даты государственной регистрации Банка выглядит следующим образом:

Количество простых акций	Номинальная стоимость/ цена размещения на одну акцию, тенге	Оплаченный капитал, тыс. тенге
1 819 519	50 000	90 975 950
250 000	668 000	167 000 000
30 000	1 000 000	30 000 000
5 000	5 000 000	25 000 000
4 750	40 000 000	190 000 000
320	38 393 750	12 286 000
1	691 560 619	691 561
<b>2 109 590</b>	<b>-</b>	<b>515 953 511</b>

По итогам трех последних завершенных лет единственным акционером Банка принимались следующие решения в отношении выплаты Банком дивидендов по своим простым акциям:

Период, по итогам деятельности которого, принималось решение в отношении выплаты дивидендов	Основание	Решение
2019 год	Решение единственного акционера Банка от 29 апреля 2020 года	На выплату дивидендов за 2019 год направить 3 287 542 959,64 тенге (1 559,69 тенге на одну простую акцию)
2020 год	Решение единственного акционера Банка от 22 апреля 2021 года	За указанный период 100% от чистого дохода оставить в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивать
2021 год	Решение единственного акционера Банка от 15 апреля 2022 года	За указанный период 100% от чистого дохода оставить в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивать. Банку повторно рассмотреть вопрос о выплате дивидендов по итогам 2021 года после завершения мероприятий по увеличению уставного капитала, но не позднее 31 декабря 2022 года.

Задолженность по выплате дивидендов у Банка отсутствует.

### 35. Резервы

Сумма резервов, включенных в состав собственного капитала Банка, по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 10 574 611 тысяч тенге и включает в себя:



Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Резервы в отношении обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	9 295 237
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	1 279 374
<b>Итого резервов</b>	<b>10 574 611</b>

### 36. Полученные займы

В зависимости от заимодателя займы, полученные Банком, можно разделить на указанные ниже:

*Тыс. тенге (суммы в иностранных валютах выражены в эквиваленте в тыс. тенге)*

Заимодатель	Тенге	Доллар США	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Займы от АО «Самрук-Қазына»	11 169 660	–	11 169 660
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24 543 644	623 250 043	647 793 687
Займы от Материнской компании	300 418 456	–	300 418 456
<b>Итого займов</b>	<b>336 131 760</b>	<b>623 250 043</b>	<b>959 381 803</b>

Данные займы являются необеспеченными и по ним отсутствует просрочка исполнения обязательств со стороны Банка. Условия займов не предусматривают дополнительных ковенантов.

#### *Займы от банков и прочих финансовых институтов*

*Тыс. тенге*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения	90 701 458
Займы с плавающей ставкой вознаграждения	588 577 416
Неамортизированная часть затрат по займам	(31 485 187)
<b>Итого займов банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>647 793 687</b>

#### *Займы от Материнской компании*

*Тыс. тенге*

Сумма займа	Номинальная ставка вознаграждения	Период погашения	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
75 000 000	0,15%	Октябрь, 2036 год	41 417 349
10 000 000	0,15%	Октябрь, 2026 год	4 833 905
12 861 805	0,08%	Октябрь, 2036 год	7 095 865
17 500 000	0,15%	Март, 2027 год	9 436 463
18 600 000	0,08%	Апрель, 2037 год	10 382 969
80 000 000	0,15%	Апрель, 2037 год	44 718 879
10 000 000	0,15%	Декабрь, 2037 год	5 132 375
10 000 000	0,15%	Апрель, 2027 год	6 336 311

Сумма займа	Номинальная ставка вознаграждения	Период погашения	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
13 000 000	0,15%	Июль, 2033 год	8 266 828
12 000 000	0,15%	Август, 2038 год	6 156 740
12 537 182	0,08%	Ноябрь, 2038 год	6 295 393
10 000 000	0,15%	Апрель, 2037 год	5 106 941
14 000 000	0,15%	Апрель, 2027 год	9 404 351
23 546 000	0,15%	Июнь, 2029 год	14 154 451
11 258 978	0,08%	Июль, 2039 год	4 446 228
11 000 000	0,15%	Август, 2038 год	4 670 342
18 741 022	0,08%	Ноябрь, 2039 год	7 309 511
6 000 000	0,15%	Ноябрь, 2027 год	4 155 711
20 000 000	0,08%	Апрель, 2040 год	5 997 491
10 000 000	0,15%	Июнь, 2035 год	4 024 758
30 000 000	0,15%	Сентябрь, 2040 год	8 926 182
20 000 000	0,08%	Декабрь, 2040 год	6 344 328
13 700 000	0,15%	Декабрь, 2035 год	5 759 828
22 500 000	0,15%	Декабрь, 2027 год	16 534 691
10 000 000	0,15%	Январь, 2041 год	4 111 693
10 000 000	0,15%	Июль, 2027 год	7 429 305
22 000 000	0,15%	Июль, 2036 год	9 294 803
16 000 000	0,15%	Июль, 2041 год	5 346 524
14 700 000	0,08%	Август, 2041 год	4 936 534
20 000 000	0,15%	Август, 2041 год	5 800 103
20 000 000	0,15%	Август, 2041 год	5 714 104
46 422 400	0,15%	Март, 2042 год	10 877 500
<b>Итого займы Материнской компании</b>			<b>300 418 456</b>

### 37. Долговые ценные бумаги

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	
- Еврооблигации, выраженные в долларах США	771 367 007
- Еврооблигации, выраженные в тенге	262 500 000
- Облигации, выраженные в тенге	677 442 000
Неамортизированный дисконт, нетто	(58 129 430)
Начисленное вознаграждение	24 240 698
<b>Итого долговые ценные бумаги, выпущенные Банком</b>	<b>1 677 420 275</b>



В приложении 1 к настоящему инвестиционному меморандуму приведены основные параметры выпусков долговых ценных бумаг Банка, находящихся в обращении.

### 38. Государственные субсидии

В качестве государственных субсидий Банк отражает сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и АО «Самрук-Қазына».

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>301 140 609</b>
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	35 889 887
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму»	98 407 357
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	9 238 386
Использование государственной субсидии при выдаче займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам	(83 168 799)
Использование государственной субсидии при выдаче займов прочим заемщикам	(988 294)
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(9 236 448)
Начисленная амортизация за отчетный период	(2 203 432)
<b>Остаток на 30 июня 2022 года</b>	<b>349 079 266</b>

### 39. Текущие счета и вклады

Текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по части займов, выданных Банком клиентам:

Тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г., тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	78 376 734
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	5 056 155
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	163 142
<b>Итого текущие счета и вклады</b>	<b>83 596 031</b>

В разрезе валют структура текущих счетов и вкладов выглядит следующим образом:

Тыс. тенге (суммы в иностранных валютах выражены в эквиваленте в тыс. тенге)

Тенге	Доллар США	Евро	Остаток по балансу на 30 июня 2022 г.
21 629 052	61 966 967	12	83 596 031

### 40. Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2022 года у Банка отсутствуют иные, кроме указанных выше, обязательства, составляющие пять и более процентов от общей суммы обязательств Банка.

**41. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы Банка 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 Банка.

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

	<i>Тыс. тенге</i>			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>105 971 521</b>	<b>182 178 517</b>	<b>155 607 219</b>	<b>144 098 438</b>
Займы, выданные клиентам	72 367 273	131 480 361	124 466 818	106 262 427
Денежные средства и их эквиваленты	20 825 026	17 284 892	3 131 110	15 410 804
Займы, выданные банкам	6 222 064	12 570 221	11 840 786	7 243 237
Долговые ценные бумаги	5 462 524	7 211 577	6 299 546	6 547 990
Прочие финансовые активы	717 406	1 536 094	2 160 428	1 965 123
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	377 228	12 095 372	7 708 531	6 668 857
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>38 192 366</b>	<b>59 044 623</b>	<b>43 310 879</b>	<b>30 354 669</b>
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	30 766 034	51 355 522	35 088 039	24 422 267
Займы, выданные клиентам	7 351 535	7 548 603	8 091 516	5 707 697
Долговые ценные бумаги	74 797	140 498	131 324	224 705
<b>Процентные расходы</b>	<b>(99 593 163)</b>	<b>(176 535 379)</b>	<b>(144 536 056)</b>	<b>(123 647 472)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(69 628 271)	(121 865 295)	(93 014 664)	(74 616 647)
Займы от Материнской компании	(14 099 897)	(23 590 674)	(17 236 408)	(12 697 610)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(11 565 408)	(22 461 510)	(24 974 485)	(27 492 779)
Субординированный долг	(3 863 339)	(7 440 236)	(7 014 847)	(6 579 121)
Займы от АО «Самрук-Қазына»	(326 036)	(976 864)	(1 395 652)	(1 364 615)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(41 779)	(38 300)	–	–
Текущие счета и вклады	(40 753)	(162 500)	(900 000)	(896 700)
Прочие финансовые обязательства	(27 680)	–	–	–

Доля каждой статьи процентных доходов и процентных расходов в их общем объеме соответственно представлена в следующей таблице:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Займы, выданные клиентам	68%	72%	80%	74%
Денежные средства и их эквиваленты	20%	9%	2%	11%
Займы, выданные банкам	6%	7%	8%	5%
Долговые ценные бумаги	5%	4%	4%	5%
Прочие финансовые активы	1%	1%	1%	1%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	0,4%	7%	5%	5%
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	81%	87%	81%	80%
Займы, выданные клиентам	19%	13%	19%	19%
Долговые ценные бумаги	0,2%	0,2%	0,3%	1%
<b>Процентные расходы</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	70%	69%	64%	60%
Займы от Материнской компании	14%	13%	12%	10%
Займы от банков и прочих финансовых институтов	12%	13%	17%	22%
Субординированный долг	4%	4%	5%	5%
Займы от АО «Самрук-Казына»	0,3%	1%	1%	1%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0,04%	0,02%	–	–
Текущие счета и вклады	0,04%	0,1%	1%	1%
Прочие финансовые обязательства	0,03%	–	–	–

#### 42. Комиссионные доходы/расходы

Размер комиссионных доходов и расходов Банка в течение рассматриваемого периода всегда составлял менее пяти процентов от общей суммы процентных доходов и процентных расходов Банка соответственно:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Комиссионные доходы	134 541	716 973	727 240	3 699 481

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<i>В % от общей суммы процентных доходов Банка</i>	0,1%	0,3%	0,4%	2,1%
Комиссионные расходы	(532 544)	(704 649)	(960 119)	(3 010 132)
<i>В % от общей суммы процентных расходов Банка</i>	0,5%	0,4%	0,7%	2,4%

### 43. Прочие доходы и расходы

Ниже приведены данные по прочим доходам и прочим расходам, сумма которых составляет пять и более процентов от общей суммы процентных доходов и суммы процентных расходов соответственно:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прочий доход от использования государственных субсидий	86 360 525	24 956 278	40 590 502	26 742 526
<i>В % от общей суммы процентных доходов</i>	60%	10%	20%	15%
Доход от восстановления резерва в связи с истечением контрактного срока кредитной линии при прекращении признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	–	–	–	10 966 934
<i>В % от общей суммы процентных доходов</i>	–	–	–	6%
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(92 244 891)	(13 328 841)	(47 504 168)	(35 546 442)
<i>В % от суммы процентных расходов</i>	93%	8%	33%	29%
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	–	(6 673 010)	(21 801 435)	(8 686 364)
<i>В % от суммы процентных расходов</i>	–	4%	15%	7%
(Расход)/ доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	–	(698 407)	23 922 634	–

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<i>В % от общей суммы процентных доходов и процентных расходов соответственно</i>	–	0,4%	12%	–
Прочие доходы и расходы, сумма которых составляет менее 5% от общей суммы процентных доходов и суммы процентных доходов соответственно	1 185 365	738 702	(1 711 749)	4 526 765
<b>Итого</b>	<b>(4 699 001)</b>	<b>4 958 722</b>	<b>(6 504 216)</b>	<b>(1 996 581)</b>

Ниже приведены данные по прочим доходам и прочим расходам, сумма которых составляет пять и более процентов от общей суммы процентных доходов и суммы процентных расходов соответственно:

Тыс. тенге

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прочий доход от использования государственных субсидий	86 360 525	24 956 278	40 590 502	26 742 526
Доход от восстановления резерва в связи с истечением контрактного срока кредитной линии при прекращении признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	0	0	0	10 966 934
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(92 244 891)	(13 328 841)	(47 504 168)	(35 546 442)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	0	(6 673 010)	(21 801 435)	(8 686 364)
(Расход)/ доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	0	(698 407)	23 922 634	0
Прочие доходы и расходы, сумма которых составляет менее 5% от общей суммы процентных доходов и суммы процентных доходов соответственно	1 185 365	738 702	(1 711 749)	4 526 765
<b>Итого</b>	<b>(4 699 001)</b>	<b>4 958 722</b>	<b>(6 504 216)</b>	<b>(1 996 581)</b>

#### 44. Исполнение пруденциальных нормативов

Банк имеет особый правовой статус, определяемый Законом о Банке, и не подлежит пруденциальному регулированию со стороны уполномоченного регулятора.

#### 45. Коэффициенты

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизиями (сумма провизий/ валовая балансовая сумма кредитного портфеля) <sup>14</sup>	7,5%	6,8%	5,8%	4,9%
Уровень NPL (валовая балансовая сумма NPL/ валовая балансовая сумма кредитного портфеля) <sup>14</sup>	2,7%	2,7%	1,6%	1,8%

Председатель Правления

Искаков Р. В.

М.П.

<sup>14</sup> Расчеты произведены по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

## Приложение 1. Основные сведения о находящихся в обращении выпусках долговых ценных бумаг Банка

Номер выпуска	ISIN/ торговый код KASE (при наличии)	Дата начала обращения	Номинальная стоимость	Ставка вознагр-ия, % годовых	Периодичность выплаты вознагр-ия	Дата/ период погашения	Количество объявленных облигаций, шт.	Количество размещенных облигаций, шт.	Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	Доходность при размещении, % годовых
1-й выпуск облигаций	KZ2C00004828	01.10.2009 г.	1,00 тенге	В соответствии с проспектом	2 раза в год	04.09.2059 г.	167 691 560 619	114 859 333 580	114 859 333 580,00 тенге	Определяется условиями размещения
1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы	KZ2C00003002/ BRKZb2	29.12.2014 г.	1000,00 тенге	8,130	2 раза в год	29.12.2024 г.- 16.01.2025 г.	20 000 000	20 000 000	20 000 000 000,00 тенге	8,130
2-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы	KZ2C00003580/ BRKZb3	25.05.2016 г.	1000,00 тенге	14,000	2 раза в год	25.05.2026 г.- 08.06.2026 г.	65 000 000	65 000 000	65 000 000 000,00 тенге	14,000
2-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы	KZ2C00003648/ BRKZb5	01.08.2016 г.	1000,00 тенге	14,000	2 раза в год	01.08.2026 г.- 15.08.2026 г.	17 500 000	17 500 000	17 500 000 000,00 тенге	14,000
3-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы	KZ2C00003713/ BRKZb6	28.07.2016 г.	1000,00 тенге	15,000	2 раза в год	28.07.2031 г.- 12.08.2031 г.	15 000 000	15 000 000	15 000 000 000,00 тенге	15,000
1-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00003911/ BRKZb8	06.06.2017 г.	1000,00 тенге	10,500	2 раза в год	06.06.2024 г.- 20.06.2024 г.	30 000 000	30 000 000	30 000 000 000,00 тенге	10,500
3-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00004000/ BRKZb10	22.08.2017 г.	1000,00 тенге	11,250	2 раза в год	22.08.2032 г.- 05.09.2032 г.	8 836 000	8 836 000	8 836 000 000,00 тенге	11,250
4-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00004018/ BRKZb11	23.08.2017 г.	1000,00 тенге	11,250	2 раза в год	23.08.2030 г.- 06.09.2030 г.	8 836 000	8 836 000	8 836 000 000,00 тенге	11,250
5-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00004026/ BRKZb12	24.08.2017 г.	1000,00 тенге	11,000	2 раза в год	24.08.2028 г.- 07.09.2028 г.	8 836 000	8 836 000	8 836 000 000,00 тенге	11,000
6-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00004190/ BRKZb13	03.06.2022 г.	1000,00 тенге	11,000	2 раза в год	03.12.2029 г.- 17.12.2029 г.	30 000 000	30 000 000	30 000 000 000,00 тенге	11,000
7-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы	KZ2C00004273/ BRKZb14	18.06.2020 г.	1000,00 тенге	11,000	2 раза в год	18.06.2030 г.- 02.07.2030 г.	43 492 000	32 750 000	32 747 957 600,00 тенге	11,000
1-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы	KZ2C00005908/ BRKZb15	18.06.2019 г.	1000,00 тенге	10,000	2 раза в год	18.06.2026 г.- 02.07.2026 г.	30 000 000	27 484 000	27 484 000 000,00 тенге	10,000

Номер выпуска	ISIN/ торговый код KASE (при наличии)	Дата начала обращения	Номинальная стоимость	Ставка вознагр-ия, % годовых	Периодичность выплаты вознагр-ия	Дата/ период погашения	Количество объявленных облигаций, шт.	Количество размещенных облигаций, шт.	Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	Доходность при размещении, % годовых
2-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы	KZ2C00005916/ BRKZb16	16.07.2019 г.	1000,00 тенге	10,270	2 раза в год	16.07.2024 г.- 30.07.2024 г.	70 000 000	41 000 000	41 000 000 000,00 тенге	10,270
1-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы	KZ2C00006286/ BRKZb17	07.10.2019 г.	1000,00 тенге	0,150	2 раза в год	07.10.2039 г.- 21.10.2039 г.	20 000 000	20 000 000	20 000 000 000,00 тенге	0,150
2-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы	KZ2C00006765/ BRKZb18	14.05.2020 г.	1000,00 тенге	0,150	2 раза в год	14.05.2040 г.- 28.05.2040 г.	20 000 000	20 000 000	20 000 000 000,00 тенге	0,150
1-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы	KZ2C00006864/ BRKZb19	28.07.2020 г.	1000,00 тенге	11,800	2 раза в год	28.07.2025 г.- 11.08.2025 г.	130 000 000	50 000 000	50 000 000 000,00 тенге	11,800
2-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы	KZ2C00006898/ BRKZb20	09.12.2020 г.	1000,00 тенге	11,800	2 раза в год	09.12.2030 г.- 23.12.2030 г.	120 000 000	50 000 000	50 000 000 000,00 тенге	11,800
3-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы	KZ2C00007102/ BRKZb21	09.12.2020 г.	1000,00 тенге	11,800	2 раза в год	09.12.2027 г.- 23.12.2027 г.	50 000 000	50 000 000	50 000 000 000,00 тенге	11,800
3-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы	KZ2C00007417/ BRKZb22	–	1000,00 тенге	–	2 раза в год	–	20 000 000	Не размещались	–	–
4-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы	KZ2C00007987/ BRKZb23	–	1000,00 тенге	–	2 раза в год	–	22 200 000	Не размещались	–	–
5-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы	KZ2C00007904/ BRKZb24	27.10.2021 г.	1000,00 тенге	7,100	1 раз в год	27.10.2031 г.- 10.11.2031 г.	32 200 000	32 200 000	32 200 000 000,00 тенге	7,100
Международные облигации	XS0248160102/ BRKZe4	23.03.2006 г.	1,00 доллар США <sup>15</sup>	6,000	2 раза в год	23.03.2026 г.	150 000 000 <sup>16</sup>	97 416 000	145 870 569,00 долларов США	6,205
Международные облигации	XS0860582435/ BRKZe7	10.12.2012 г.	1,00 доллар США	4,125	2 раза в год	10.12.2022 г.	1 425 000 000	1 264 004 000	1 397 357 662,58 долларов США	4,326
Международные облигации	XS1814831563/ BRKZe9	04.05.2018 г.	1,00 тенге	8,950	2 раза в год	04.05.2023 г.	100 000 000 000	100 000 000 000	302 368 750,85 долларов США	9,250

<sup>15</sup> Здесь и далее по международным облигациям указан минимальный размер долга в номинальном выражении, доступный для торговли на АО «Казахстанская фондовая биржа».

<sup>16</sup> Здесь и далее по международным облигациям количество определено с учетом минимального размера долга в номинальном выражении, доступного для торговли на АО «Казахстанская фондовая биржа» и в соответствии с данными, размещенными на официальном интернет-ресурсе биржи.

Номер выпуска	ISIN/ торговый код KASE (при наличии)	Дата начала обращения	Номинальная стоимость	Ставка вознагр-ия, % годовых	Периодичность выплаты вознагр-ия	Дата/ период погашения	Количество объявленных облигаций, шт.	Количество размещенных облигаций, шт.	Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	Доходность при размещении, % годовых
Международные облигации	XS2106835262/ BRKZe10	12.02.2020 г.	1,00 тенге	10,750	2 раза в год	12.02.2025 г.	62 500 000 000	62 500 000 000	163 082 218,01 долларов США	10,950
Международные облигации	XS2337670421/ BRKZe11	06.05.2021 г.	1,00 тенге	10,950	2 раза в год	06.05.2026 г.	100 000 000 000	100 000 000 000	232 343 418,82 доллара США	11,000
Международные облигации	XS2337670694/ BRKZe12	06.05.2021 г.	1,00 доллар США	2,950	2 раза в год	06.05.2031 г.	500 000 000	500 000 000	497 358 195,84 доллара США	3,000
Международные облигации	XS2472852610/ BRKZe13	12.05.2022 г.	1,00 доллар США	5,750	2 раза в год	12.05.2025 г.	500 000 000	500 000 000		5,950



Данный документ подписал:  
Председатель Правления  
Руслан Искаков  
31.08.2022 г. 19:01

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.