

АКЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІ

Толық атауы: "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған атауы: "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ

Уәкілетті органның жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған акцияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары осы проспектіде берілген бүкіл ақпараттың дәйекті және акционерлік қоғам мен оның орналастырылатын акцияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Акционерлік қоғам акциялар айналысы кезеңінде Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар рыногындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1-тарау. Қоғамның атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес қоғам туралы ақпарат:

1) қоғамды бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

31.05.2001

2) қоғамды мемлекеттік қайта тіркеу күні (егер қайта тіркелген болса):

18.08.2003

3) қоғамның толық және қысқартылған атауы қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдерінде;

Толық

Қазақ тілінде	"Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы
Орыс тілінде	Акционерное общество "Банк Развития Казахстана"
Ағылшын тілінде	Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»

Қысқартылған

Қазақ тілінде	"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ
Орыс тілінде	АО "Банк Развития Казахстана"
Ағылшын тілінде	JSC «Development Bank of Kazakhstan»

4) қоғамның атауы өзгерген жағдайда, оның барлық бұрынғы толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгерген күндері көрсетіледі;

Өзгерту күні	Толық	Қысқартылған
18.08.2003	"Қазақстанның Даму Банкі" жабық акционерлік қоғамы	"Қазақстанның Даму Банкі" ЖАҚ

5) егер қоғам заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) қоғамға қатысты құқық мирасқорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі;

Қолданылмайды

6) қоғамның бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

010540001007

7) ISO 17442 халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (бар болса).

жоқ

2. Қоғамның байланыс телефондарының, факс нөмірлерін және электрондық пошта мекенжайын, сондай-ақ егер қоғамның нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген қоғамның орналасқан жерінен ерекшеленетін болса, қоғамның нақты мекенжайын көрсете отырып, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес қоғамның орналасқан жері.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Орналасқан жері (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес)	Қазақстан, Астана қаласы, Есіл ауданы, Даңғылы Мәңгілік Ел, ғимарат 55А, т.е.б. 15, пошталық индексі Z05T3E2
Байланыстар	+77772131559 botagozch@kdb.kz
Нақты мекенжайы	Казахстан, город Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55А, н.п. 15, почтовый индекс Z05T3E2

2-тарау. Акциялар туралы, оларды төлеу тәсілдері және олар бойынша кіріс алу туралы мәліметтер

3. Жарияланған акциялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) жарияланған акциялардың саны, түрлері:

жай акциялар: 2 145 959 (екі миллион бір жүз қырық бес мың тоғыз жүз елу тоғыз)
артықшылықты акциялар: 0 (нөл)

2) құрылтайшылар төлейтін акциялардың саны, түрлері:

жай акциялар: 600 000
артықшылықты акциялар: 0

3) құрылтайшылар төлейтін бір акцияның номиналды құны:

жай акциялар: 50 000 (елу мың) теңге
артықшылықты акциялар: 0 (нөл) теңге

4) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтің кепілді мөлшері:

0

Қолданылмайды

Тұрақтандыру банкі тұрақтандыру банкінің жарияланған акцияларының саны, түрлері, номиналды құны туралы ақпаратты ғана толтырады.

4. Акцияларды төлеу

Акцияларды төлеу тәсілі:

Ақшамен (құрылтайшылардың (инвесторлардың) акцияларды төлегенін растайтын төлем құжатының (құжаттарының) деректемелерін, төлем сомасын және төлеушінің атауын көрсету);

Бағалы қағаздармен (бағалы қағаздар эмитентінің атауын, бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) мен санын, бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, бағалау сомасын (нарықтық бағасы болмаған жағдайда) мәміле тіркелу күнін көрсету)

Мүліктік құқықтармен (қоғамның тиісті органдарының қоғамның ақшалай міндеттемелерін қоғамның орналастырылатын акцияларын төлеу есебіне өтеу туралы қабылдаған шешімінің күнін және қоғамның осы шешімді қабылдаған органын; қоғамның ақшалай міндеттемелерін салыстырып тексеру актісінің деректемелерін, бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, бағалау сомасын, мүлікті қабылдау-өткізу актісінің күнін көрсету);

Езге мүлікпен (бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, мүлікті бағалау сомасын, мүлікті қабылдау-өткізу актісінің күнін көрсету).

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



жатпайды

Қоғам қайта ұйымдастырылған жағдайда көрсетіледі (банктерді қосу нысанында ерікті қайта ұйымдастыру кезінде қолданылмайды):

Қоғам қайта құрылмады.

Қоғам қосылу жолымен қайта ұйымдастырылған жағдайда қосымша көрсетіледі:

Қоғам қосылу арқылы қайта құрылмады.

Банктер ерікті түрде қайта ұйымдастырылған жағдайда банктің басқа банкке қосылуы нысанында қайта ұйымдастырылатын банктер акционерлерінің бірлескен жалпы жиналысында бекітілген акцияларды айырбастау коэффициенті көрсетіледі:

Банктің басқа банкке қосылуы түрінде банктерді ерікті түрде қайта құру болған жоқ.

Акцияларға цифрлық (виртуалдық) бірліктермен және (немесе) құны цифрлық (виртуалдық) бірліктердің құнына (құнының өзгеруіне) байланысты болатын қаржы құралдарымен төлем жасалмайды.

Акциялар шығарылымы проспектісінің мақсаты үшін цифрлық (виртуалдық) бірлік деп криптография және (немесе) компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылған және есепке алынатын сандық жазба болып табылатын бірлік түсініледі.

3-тарау. Акцияларды орналастыру шарттары мен тәртібі

5. Акцияларды орналастыру және айналысқа шығару:

1) акцияларды орналастыру және айналысқа шығару жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы);
-ұйымдастырылмаған

2) акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта орналастырған жағдайда орналастыру тәсілі:
жазылу немесе аукцион көрсетіледі;

Жазылым

3) құрылтайшылар жиналысында бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында қоғамның акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесін бекіткен күні көрсетіледі;

25.06.2008

4) акционерлік инвестициялық қорда:

акционерлік инвестициялық қордың акцияларын сатып алуға өтінімдер беру және орындау шарттары мен тәртібі;

жатпайды

акционерлік инвестициялық қордың акцияларын орналастыру және (немесе) сатып алу жөніндегі делдалдар тізбесі (олар бар болса) олардың орналасқан жері мен байланыс телефондарының нөмірлері беріле отырып қосымша көрсетіледі.

жатпайды

4-тарау. Қоғамның орналастырылған (акционерлік қоғамның сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**пайызына ие құрылтайшылары немесе ірі акционерлері (қатысушылары) туралы
мәліметтер**

6. Жаңадан құрылған, оның ішінде қайта ұйымдастырылу жолымен құрылған қоғамдар, сондай-ақ сот шешімі бойынша жарияланған акциялары шығарылымын мемлекеттік тіркеу жарамсыз деп танылған қоғамдар үшін қоғамның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие құрылтайшылары (қатысушылары) туралы мәліметтер, оның ішінде:

жеке тұлғалардың құрылтайшыларының (қатысушыларының) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) және (немесе) заңды тұлғалардың құрылтайшыларының (қатысушыларының) толық атауы, орналасқан жері;	қоғамның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие құрылтайшылары (қатысушылары) ақысын алдын ала төлеген акцияларының саны мен түрі (түрлері);	құрылтайшылардың (қатысушылардың) қоғамның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие болған күні көрсетіледі.
«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы («Бәйтерек» ҰБХ» АҚ) Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Даңғылы Мәңгілік Ел, ғимарат 55А, пошталық индексі Z05T3E2	2 114 590 (жай акциялар)	25.10.2013

Жарғылық капиталдың ақысы заңды тұлғаны тіркеуге дейін төленген жағдайда қоғамды заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу күні көрсетіледі.

Жарғылық капиталдың ақысы заңды тұлғаны тіркегеннен кейін төленген жағдайда құрылтайшылардың қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерін толық төлеген күні көрсетіледі.

Сот шешімі бойынша жарияланған акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуін жарамсыз деп танылған қоғамдар акционерлердің жалпы жиналысында жаңа акциялардың шығарылымын тіркеу туралы шешім қабылдаған күнді көрсетеді.

5-тарау. Қоғам қызметінің негізгі түрлерін көрсете отырып, қоғамның қаржы-экономикалық және шаруашылық қызметінің көрсеткіштері

7. Қоғам қызметінің түрлері:

1) қызметінің негізгі түрлері;

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ (бұдан ары қарай- Даму Банкі) өзінің қызметін «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан ары қарай - Заң), Банк Жарлығы және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырылады.

Даму Банкі Заңға сәйкес қызметтің келесі түрлерін жүзеге асырады:

1) қарыз операцияларын: резидент немесе бейрезидент заңды тұлғаларға төлем жасалу, мерзімдік және қайтарымдылық шарттарымен (Меморандумға сәйкес ел экономикасын

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



- дамытуға бағытталған жобаларды іске асыру шартымен) ақшалай нысанда кредиттер беруді;
- 2) резидент және резидент емес заңды тұлғаларға және секьюритилендіру мәмілелері шеңберінде шығарылатын облигациялар бойынша ақшалай нысанда орындалуы көзделетін банктік кепілдіктер беруді;
- 3) резидент және резидент емес заңды тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындалуы көзделетін банктік кепілгерліктер мен өзге де міндеттемелер беруді;
- 4) аккредитивті ашу (кою) мен растауды және ол бойынша міндеттемелерді, оның ішінде Даму Банкі еншілес ұйымының тапсырмасы бойынша орындауды;
- 5) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ағымдағы, корреспонденттік шоттарын ашуды және жүргізуді;
- 6) Даму Банкі немесе Даму Банкінің еншілес ұйымы қызмет көрсетілетін жобалар немесе мәмілелер шеңберінде жасаған шарттарда көзделген төлемдерді және ақша аударымдарын жүзеге асыру, Даму Банкі немесе Даму Банкінің еншілес ұйымы алдындағы міндеттемелерді орындау үшін ақшаны резервке алу мақсатында Даму Банкі қарыз алушыларының немесе Даму Банкінің еншілес ұйымы қарыз алушыларының, лизинг алушыларының және өзге де контрагенттерінің банк шоттарын ашуды және жүргізуді, оның ішінде Даму Банкінің немесе Даму Банкі еншілес ұйымының қарыздарын есепке жатқызу, лизинг нысанасына ақы төлеу, өзге де операциялары үшін, басқа да қарыздар мен қаражаттарды, оған қоса республикалық және жергілікті бюджеттердің қаражатын есепке жатқызу үшін банк шоттарын ашуды және жүргізуді;
- 7) ұлттық басқарушы холдинг тобына кіретін заңды тұлғалардың оларды қаржыландыру бойынша агенті болуы кезінде, сондай-ақ бюджет қаражаты есебінен қаржыландырылатын, екінші деңгейдегі банктердің жұмыс істеп тұрған өндірістерді сауықтыруы және қолдауы мақсатында оларға кредит беруге бағытталған бағдарламаларды іске асыру кезінде сенім білдірілген өкілдің (агенттің) функцияларын орындау кезінде банк шоттарын ашуды және жүргізуді;
- 8) резидент және (немесе) бейрезидент заңды тұлғалардың Даму Банкі немесе Даму Банкінің еншілес ұйымы алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында депозиттер қабылдауды, қаражатты есепке жатқызу үшін банк шоттарын ашуды және жүргізуді;
- 9) Даму Банкінің өтімділігін тарту мақсатында депозиттер қабылдауды, заңды тұлғалардың, оның ішінде банктердің банк шоттарын ашуды және жүргізуді;
- 10) Даму Банкінің қарыз алушыларын, корреспондент-банктерді, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарды қоса алғанда, резидент және (немесе) резидент емес заңды тұлғалардың тапсырмасы бойынша олардың осы баптың 5)-9) тармақшаларында көзделген банк шоттары бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыруды;
- 11) аударым операцияларын: резидент және (немесе) резидент емес заңды тұлғалардың төлемдер және ақша аудару жөніндегі тапсырмаларын орындауды;
- 12) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдауды;
- 13) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес дилерлік қызметті;
- 14) лизингтік қызметті;
- 15) эмиссиялық бағалы қағаздар шығаруды;
- 16) өз мүлкін жалға беруді;
- 17) қолма-қол шетел валютасымен операцияларды қоспағанда, шетел валютасын айырбастау операцияларын;
- 18) Меморандумға сәйкес келетін мақсаттарда бағалы қағаздар нарығындағы қаржы консультанты мен андеррайтер қызметін;
- 19) мезониндік қаржыландыру беруді жүзеге асырады.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



2) қоғамның маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың қоғамның жалпы кірісіндегі үлесін көрсете отырып, қызметінің түрлеріне қысқаша сипаттама беру;
Маусымдық сипаттағы Банктің қызметі жоқ.

3) қоғамның бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер;

Банк 2001 жылы мемлекеттік инвестициялық саясатын жүзеге асыруға құрылған дамудың ұлттық институты болып табылады.

«Қазақстанның Даму Банкі туралы» Заңына сәйкес Банктің мақсаттары мыналар болып табылады:

мемлекеттік инвестициялық қызметін жетілдіру және оның тиімділігін арттыру;

өндірістік инфрақұрылым мен өңдеуші өнеркәсіпті дамыту;

ел экономикасына сыртқы және ішкі инвестицияларды тартуға жәрдемдесу. Қойылған мақсаттарға жету үшін Банктің міндеттері мыналар болып табылады:

бар өндірістерді жасауға, кеңейту мен жаңартуға бағытталатын инвестициялық жобаларды қаржыландыру;

Қазақстан Республикасының резиденттері орындайтын жұмыстар мен қызметтердің экспортын ынталандыру мақсатында экспорттық операцияларды қаржыландыру;

тәртіптелген қарыздарды ұсыну;

жобаларды жүзеге асыру үшін басқа қаржы институттарымен ұсынылатын қарыздар бойынша кепілдіктер беру;

инвестициялық жобаларды қаржыландыру механизмдерін жетілдіру және басқа міндеттер.

Міндеттерді жүзеге асыру үшін Банк инвестициялық жобаларды орташа және ұзақ мерзімді кредиттеудің әртүрлі құралдарын, экспорттық операцияларды орта мерзімді кредиттеуді, аралық және мезониндік қаржыландыруды, жобалық және банкаралық қаржыландыруды, қаржы лизингін, жүзеге асырылатын инвестициялық жобалардың шеңберінде несие алушылардың ағымдағы қызметін қаржыландыруды (айналым капиталын), кепілдіктерді (кепілге алуды) қолданады.

Қаржы лизингін ұсыну бойынша міндеттерін жүзеге асыру үшін 2005 жылы «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ еншілес ұйымы құрылған, оның қызметі өңдеу, өндірістік өнеркәсібінде және көлік инфрақұрылымында инвестициялық жобаларды лизингтік қаржыландыруға топталған. Өзінің қызметінде Банк екінші деңгейдегі банктермен және басқа қаржы мекемелерімен бәсекелес болмайды. Банк өңдеу салалардың және төмен пайыздық қаржыландыруды талап ететін инфрақұрылымның капиталды көп қажетсінетін, тиімділігі төмен инвестициялық жобаларын қаржыландыру бойынша орын алады. Осындай жобалар, әдеттегідей, өтімділіктің ұзақ мерзімі, қорландырудың «ұзын» базасының жоқ себебімен екінші деңгейдегі банктерге қызығушылық тудырмайды.

4) қоғам қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыстарды, қызметтерді) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар.

Банк кредиттеу қарқындылығын көбейту үшін және акционермен қойылған міндеттерді жүзеге асыру үшін қажетті ресурстық базасына ие.

Оң факторлар:

Банктің қызметін арнайы Заңымен реттеу және ерекше құқықтық мәртебесі;

Негізгі баланстық көрсеткіштердің қарқынды өсуі;

салалардың кең спектрінде ірі және қысқа мерзімді жобаларын кредиттеу бойынша инвестициялық қызметінің үлкен тәжірибесі болу;

күшті капиталандыру және қаржылық тұрақтылығы;

өтімділіктің жоғары деңгейі;

жоғары кредиттік рейтингтер;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



мемлекет пен акционерді қолдау, қымбат емес бюджет көздеріне қол жеткізу;
қорландырудың қымбат емес және ұзақ мерзімді көздерімен қамтамасыз ету;
кең кредиттік құралы.

Банктің негізгі әлсіз жақтары жобалар бойынша жоғары кредиттік тәуекелдер және Банктің инвестициялық қызметінің тиімділігін жоғарлатуда қажеттілігі болып табылады.

Теріс факторлар:

заңнамалық шектеулер және инвестициялаудың жоғары тәуекелдері;
несие алушылардың кредиттік және валюталық тәуекелдердің өсу тәуекелі;
несие алушылардың салалары мен топтары бойынша қоржынның жоғары шоғырлануы;
мемлекеттік қолдау параметрлерінен кредиттік рейтингтердің тәуекелдігі;
қаржыландыруға жобаларды іріктеуде саяси ықпалдардың тәуекелдері;
аймақтардағы Банктің қызметтері туралы жеткіліксіз ақпарат;

8. Акционерлік инвестициялық қорлар болып табылатын қоғамдардың қызметі туралы мәліметтер.

Мыналар көрсетіледі:

акционерлік инвестициялық қордың инвестициялық қызметі туралы негізгі ережелер, инвестициялық саясаты мақсаттарының сипаттамасы, акционерлік инвестициялық қордың кірістеріне жағымсыз әсерін тигізуі мүмкін ықтимал факторларды көрсете отырып тиісті объектілерге инвестициялау себептері мен тәуекелдері, сондай-ақ олардың туындау мүмкіндіктері;

акционерлік инвестициялық қордың басқарушы компаниясы туралы мәліметтер (толық атауы, орналасқан жері);

қоғамның инвестициялық декларациясында көрсетілген инвестициялау объектілері, оның ішінде акционерлік инвестициялық қор үшін барынша маңызды объектілері нарығындағы жалпы үрдістің қысқаша сипаттамасы.

жатпайды

9. Қоғамның қызметіне әсер ететін тәуекел факторлары.

Ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы немесе биржадан тыс нарықтағы акциялар бағасына, сондай-ақ қоғам акцияларының құнына әсер ететін нарықтағы өнім құнының өзгеруіне әсер ететін

Банк ұлттық даму институты болып табылады және Қазақстан Республикасының экономикасын дамыту мен жаңғырту үшін стратегиялық маңызы бар. Осыған орай Банктің акциялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы сауда объектісі болып табылмайды. Басқарушы ұлттық холдинг акциялардың бір бөлігін әлеуетті инвесторларға сатқан жағдайда, акциялардың бағасы нарықтық тетіктерді есепке алмай белгіленуі мүмкін. Осылайша, ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында немесе биржадан тыс нарықта Банк акцияларының бағасына әсер ететін тәуекелдерді бөлу қажет емес.

Инфляцияға, девальвацияға және банктік пайыздық мөлшерлемелерге байланысты Инфляция мен девальвацияның Банктің валюталық тәуекеліне әсерін Банктің валюталық позициясының мөлшері, сондай-ақ валюталық тәуекел себебінен Банк қарыз алушыларының төлем қабілеттілігінің ықтимал нашарлауы арқылы бағалауға болады, себебі Банк қарыз алушыларының бір бөлігі қарыз валютасынан өзгеше валютада ақша ағындарын жасайды. Валюталық позиция тұрғысынан инфляция мен девальвацияның Банктің валюталық тәуекеліне әсері шамалы, себебі Банктің позициялары аса консервативті ішкі лимиттермен шектелген.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Қарыз алушылардың кредит қабілеттілігі бөлігінде Банк тәуекелді қамтамасыз етумен толық жабу жолымен ықтимал тәуекелдерді жабады. Сондай-ақ, Банкте қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің нашарлау белгілерін уақтылы анықтау үшін қарыздарға мерзімді мониторинг жүргізіледі. Қаржылық жағдайдың нашарлауы анықталған жағдайда Банк қосымша провизиялар құрады және қарыз алушыларды сауықтыру бойынша тиісті іс-шаралар жүргізеді. Банк пайыздық тәуекелдерге де ұшырауы мүмкін. Пайыздық тәуекелді басқару Банктің пайыздық активтері мен міндеттемелерінің теңгерімсіздігін азайту арқылы жүзеге асырылады. Сыртқы нарықтардың, туынды қаржы құралдарының қолжетімділігі Банкке пайыздық, сондай-ақ валюталық тәуекелді басқару үшін своптар, форвардтар сияқты хеджирлеу құралдарын қолдану арқылы нарықтардың өзгермелі жағдайларына жедел бейімделуге мүмкіндік береді. Шығарылатын өнімнің бәсекеге қабілеттілігімен байланысты

Екінші деңгейдегі банктер тарапынан бәсекелестік елеусіз болып табылады. Елдің қаржы секторында Банк елдің өндірістік инфрақұрылымы мен өңдеу өнеркәсібін дамытуға және жаңғыртуға бағытталған рентабельділігі төмен инвестициялық жобаларды қаржыландыра отырып, белгілі бір тауашаны алады. Мұндай жобалар, әдетте, екінші деңгейдегі банктердің қызығушылығын тудырмайды, себебі мұндай жобаларға тән белгілер - несиелеудің ұзақ мерзімдері, төмен пайыздық мөлшерлемелер, жобалардың ауқымдылығы, төмен кірістілік. Бюджеттік қарыздарды қоса алғанда, қорландырудың неғұрлым арзан көздеріне қол жеткізе отырып, сондай-ақ Мемлекеттік кепілдік алу мүмкіндігіне ие бола отырып, Банк осындай жобаларды қаржыландыруға бағдарланған.

Елдегі саяси жағдайдың өзгеруіне және заңнаманың өзгеруіне байланысты

Банк саяси тәуекелдерге ұшырауы мүмкін, себебі оны ұлттық басқарушы холдинг толығымен бақылайды. Елдегі саяси жағдай өзгерген кезде Банкте стратегия, басымдықтар, міндеттер, сондай-ақ мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу құралдары өзгеруі мүмкін. Ең пессимистік сценарийде Банктің қазіргі ұйымдық формасындағы қызметін жалғастыру мәселесі туындауы мүмкін. Айта кету керек, мұндай сценарийдің даму ықтималдығы төмен деп бағаланады. Бұл елдің саяси тәуекелдерді ескеретін жоғары тәуелсіз рейтингтерімен расталады.

Әлеуметтік факторларға байланысты

Банктің әлеуметтік факторларға байланысты тәуекелдерге ұшырауы төмен болып табылады. Себебі, Банк халыққа арналған бағдарламалардың операторы болып табылмайды және жеке тұлғаларға қандай да бір қызмет ұсынбайды.

6-тарау. Қоғам туралы және ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша мәліметтер

10. Қоғамның төлеу агенті туралы мәліметтер (бар болса):

- 1) төлеу агентінің толық атауы;
- 2) орналасқан жері, байланыс телефондары, электрондық пошта адресі (бар болса);
- 3) қоғамның төлеу агентімен жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Компанияның төлем агенті жоқ.

11. Қоғамның консультанты туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



-
- 1) қоғам акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:
Қолданылмайды (Не применимо)
- 2) қоғам акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, электрондық пошта адресі (бар болса):
Қолданылмайды
- 3) қоғамның қоғам акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін адаммен жасасқан шартының күні мен нөмірі:
-

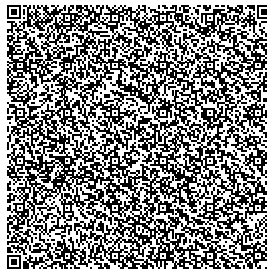
Егер, қоғамның пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету қоғам акцияларын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, қоғамның өзге де консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

12. Қоғамның орталық депозитариймен жасасқан қоғам акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөнінде қызмет көрсету туралы шарттың күні мен нөмірі.

№ 496, 01.01.2014

13. Тұрақтандыру банкі жарияланған акциялар шығарылымының проспектісін жасаған кезде, осы қосымшаның 10 және 11-тармақтары толтырылмайды.

Уәкілетті тұлға



Электрондық цифрлық қолтаңба

РЫЖАКОВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ
(тегі, инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Банк Развития Казахстана"
Сокращенное наименование эмитента: АО "Банк Развития Казахстана"

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе

Должностные лица акционерного общества подтверждают, что вся информация, представленная в настоящем проспекте, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно акционерного общества и его размещаемых акций

В период обращения акций акционерное общество обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг

Глава 1. Информация о наименовании общества и его месте нахождения

1. Информация об обществе в соответствии с учредительными документами:

1) Дата первичной государственной регистрации общества:

31.05.2001

2) Дата государственной перерегистрации общества (в случае если осуществлялась перерегистрация):

18.08.2003

3) Полное и сокращенное наименование общества на казахском, русском и английском (при наличии) языках

Полное наименование

На казахском языке	"Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы
На русском языке	Акционерное общество "Банк Развития Казахстана"
На английском языке	Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»

Сокращенное наименование

На казахском языке	"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ
На русском языке	АО "Банк Развития Казахстана"
На английском языке	JSC «Development Bank of Kazakhstan»

4) В случае изменения наименования общества указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
18.08.2003	Закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана»	ЗАО «Банк Развития Казахстана»

5) Если общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) общества

Не применимо

6) Бизнес-идентификационный номер общества

010540001007

7) Код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 Financial services - Legal Entity Identifier (LEI) (при наличии)

отсутствует

2. Место нахождения общества в соответствии со справкой о государственной регистрации

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес общества отличается от места нахождения общества, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица

Место нахождения общества (в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации))	Z05T3E2, КАЗАХСТАН, г.Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел здание Нежилое помещение 15
Контакты	+77772131559 botagozch@kdb.kz
Фактический адрес	Z05T3E2, КАЗАХСТАН, г.Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н. п. 15

Глава 2. Сведения об акциях, о способах их оплаты и получении дохода по ним

3. Сведения о выпуске объявленных акций:

1) количество, виды объявленных акций:

простые акции: 2 145 959 (два миллиона сто сорок пять тысяч девятьсот пятьдесят девять)
привилегированные акции: 0 (ноль)

2) количество, виды акций, оплачиваемых учредителями:

простые акции: 600 000
привилегированные акции: 0

3) номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями:

простые акции: 50 000 (пятьдесят тысяч) тенге
привилегированные акции: 0 (ноль) тенге

4) гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям:

0

Не применимо

Стабилизационным банком заполняется только информация о количестве, видах, номинальной стоимости объявленных акций стабилизационного банка

4. Оплата акций

Способ оплаты акций:

Деньгами (указать реквизиты платежного документа (платежных документов), подтверждающего (подтверждающих) оплату акций учредителями (инвесторами), сумму платежа и наименование плательщика)

Ценными бумагами (указать наименование эмитента ценных бумаг, международный идентификационный номер (код ISIN) и количество ценных бумаг, наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки (в случае отсутствия рыночной цены), дату регистрации сделки)



Имущественными правами (указать дату решения, принятого соответствующими органами общества о погашении денежных обязательств общества в счет оплаты размещаемых акций общества, и орган общества, принявший данное решение, реквизиты акта сверки денежных обязательств общества, наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки, дату акта приема-передачи имущества);

Иным имуществом (указать наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки имущества, дату акта приема-передачи имущества).

не применимо

В случае реорганизации общества указывается (не применяется при добровольной реорганизации в форме присоединения банков):

Общество не реорганизовывалось.

В случае реорганизации общества путем присоединения дополнительно указывается:

Общество не реорганизовывалось путем присоединения.

В случае добровольной реорганизации банков в форме присоединения банка к другому банку указывается коэффициент обмена акций, утвержденный на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков

Не было добровольной реорганизации банков в форме присоединения банка к другому банку.

Оплата акций цифровыми (виртуальными) единицами и (или) финансовыми инструментами, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) цифровых (виртуальных) единиц не осуществляется

Для целей проспекта выпуска акций под цифровой (виртуальной) единицей понимается единица, представляющая собой цифровую запись, созданную и учитываемую в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений

Глава 3. Условия и порядок размещения акций

5. Размещение и обращение акций:

1) рынок, на котором планируется размещение и обращение акций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)

-неорганизованный

2) в случае размещения акций на неорганизованном рынке указывается способ размещения акций: подписка или аукцион

Подписка

3) дата утверждения учредительным собранием методики определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке ценных бумаг

25.06.2008

4) акционерный инвестиционный фонд дополнительно указывает:

условия и порядок подачи и исполнения заявок на выкуп акций акционерного инвестиционного фонда

не применимо



перечень посредников по размещению и (или) выкупу акций акционерного инвестиционного фонда (при их наличии) с указанием их места нахождения и номеров контактных телефонов
не применимо

Глава 4. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) общества

6. Для вновь созданных обществ, в том числе созданных путем реорганизации, а также обществ, у которых по решению суда признана недействительной государственная регистрация выпуска объявленных акций, указываются сведения об учредителях (участниках), владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале общества, в том числе:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителей (участников) физических лиц и (или) полные наименования, место нахождения учредителей (участников) юридических лиц	количество и вид (виды) акций, предварительно оплаченных учредителями (участниками), которые владеют десятью и более процентами долей участия в уставном капитале общества	дата, с которой учредители (участники) стали владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале общества
Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" (АО «НУХ «Байтерек») Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55А, почтовый индекс Z05T3E2	2 114 590 (простые акции)	25.10.2013

В случае оплаты уставного капитала до регистрации юридического лица указывается дата государственной регистрации общества как юридического лица

В случае оплаты уставного капитала после регистрации юридического лица указывается дата полной оплаты учредителями минимального размера уставного капитала общества

Общества, государственная регистрация выпуска объявленных акций которых по решению суда признана недействительной, указывают дату принятия общим собранием акционеров решения о регистрации нового выпуска акций

Глава 5. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности общества с указанием основных видов деятельности общества

7. Виды деятельности общества:

1) основной вид деятельности

АО «Банк Развития Казахстан» (далее - Банк Развития) осуществляет свою деятельность на основании Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» (далее - Закон), Устава Банка и внутренних документов Банка.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Банк в соответствии с Законом осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности юридическим лицам-резидентам или нерезидентам (при условии реализации проектов, направленных на развитие экономики страны, в соответствии с Меморандумом);
- 2) выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме, юридическим лицам-резидентам и нерезидентам и по облигациям, выпускаемым в рамках сделок секьюритизации;
- 3) выдачу банковских поручительств и иных обязательств за юридических лиц-резидентов и нерезидентов, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему, в том числе по поручению дочерней организации Банка Развития;
- 5) открытие и ведение текущих, корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 6) открытие и ведение банковских счетов заемщиков Банка Развития или заемщиков, лизингополучателей и иных контрагентов дочерней организации Банка Развития, в том числе для зачисления займов, оплаты предмета лизинга, иных операций Банка Развития или дочерней организации Банка Развития, других займов и средств, включая средства республиканского и местных бюджетов, в целях осуществления платежей и переводов денег, резервирования денег для исполнения обязательств перед Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития, предусмотренных договорами, заключенными Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития в рамках обслуживаемых проектов или сделок;
- 7) открытие и ведение банковских счетов при выступлении агентом юридических лиц, входящих в группу национального управляющего холдинга, по их финансированию, а также при выполнении функций поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств;
- 8) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов для зачисления средств в целях обеспечения исполнения обязательств юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов перед Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития;
- 9) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе банков, в целях привлечения ликвидности Банка Развития;
- 10) осуществление расчетов по поручению юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов, включая заемщиков Банка Развития, банков-корреспондентов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по их банковским счетам, предусмотренным подпунктами 5)-9) настоящей статьи;
- 11) переводные операции: выполнение поручений юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов по платежам и переводам денег;
- 12) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 13) дилерскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 14) лизинговую деятельность;
- 15) выпуск эмиссионных ценных бумаг;
- 16) сдачу в аренду собственного имущества;
- 17) обменные операции с иностранной валютой, за исключением операций с наличной иностранной валютой;
- 18) деятельность финансового консультанта и андеррайтера на рынке ценных бумаг в целях, соответствующих Меморандуму;
- 19) предоставление мезонинного финансирования.



2) краткое описание видов деятельности общества с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе общества
Виды деятельности Банка, носящие сезонный характер, отсутствуют.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами общества

Банк является национальным институтом развития, созданным в 2001 году для реализации государственной инвестиционной политики.

Целями Банка в соответствии с Законом «О Банке Развития Казахстана» являются: совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности;

развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности; содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Для достижения поставленных целей задачами Банка являются:

финансирование инвестиционных проектов, направленных на создание, расширение и обновление существующих производств;

финансирование экспортных операций с целью стимулирования экспорта работ и услуг, выполняемых резидентами Республики Казахстан;

предоставление субординированных займов;

выдача гарантий по займам, предоставляемых иными финансовыми институтами для реализации проектов;

совершенствование механизмов финансирования инвестиционных проектов и иные функции.

Для реализации задач Банк использует различные инструменты средне- и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, среднесрочное кредитование экспортных операций, промежуточное и мезонинное финансирование, проектное и межбанковское финансирование, финансовый лизинг, финансирование текущей деятельности заемщиков (оборотный капитал) в рамках реализуемых инвестиционных проектов, предоставление гарантий (поручительств).

Для реализации задач по предоставлению финансового лизинга в 2005 году создана дочерняя организация АО «Фонд развития промышленности», деятельность которой сконцентрирована на лизинговом финансировании инвестиционных проектов в обрабатывающей промышленности, производственной и транспортной инфраструктуре.

В своей деятельности Банк не конкурирует с банками второго уровня и прочими финансовыми учреждениями. Банк занимает нишу по финансированию капиталоемких, низкорентабельных инвестиционных проектов обрабатывающих отраслей и инфраструктуре, требующих низкопроцентного финансирования. Такие проекты, как правило, не представляют интерес для банков второго уровня ввиду длительных сроков окупаемости, отсутствия «длинной» базы фондирования и т.п.

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности общества

Банк обладает необходимой ресурсной базой и возможностями для увеличения темпов кредитования и реализации поставленных акционером задач.

Позитивные факторы:

регулирование деятельности Банка специальным Законом и особый правовой статус;

динамичный рост основных балансовых показателей;

большой опыт инвестиционной деятельности по кредитованию крупных и долгосрочных проектов в широком спектре отраслей;

высокая капитализация и финансовая устойчивость;

высокий уровень ликвидности;

высокие кредитные рейтинги;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



поддержка государства и акционера, доступ к недорогим бюджетным источникам; обеспеченность недорогими и долгосрочными источниками фондирования; широкий кредитный инструментарий.

Основными слабыми сторонами Банка являются высокие кредитные риски по проектам и потребность в повышении эффективности инвестиционной деятельности Банка.

Негативные факторы:

законодательные ограничения и высокие риски инвестирования;

риск нарастания кредитных и валютных рисков заемщиков;

высокая концентрация портфеля по отраслям и группам заемщиков;

зависимость кредитных рейтингов от параметров государственной поддержки;

риски политического влияния при отборе проектов к финансированию;

недостаточная информированность об услугах Банка в регионах.

8. Сведения о деятельности обществ, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Указываются:

основные положения об инвестиционной деятельности, описание целей инвестиционной политики акционерного инвестиционного фонда, причины и риски инвестирования в соответствующие объекты с указанием на возможные факторы, которые могут негативно сказаться на доходах акционерного инвестиционного фонда от указанных объектов инвестирования, а также возможность их возникновения

сведения об управляющей компании акционерного инвестиционного фонда (полное наименование, место нахождения)

краткое описание общих тенденций на рынке объектов инвестирования, указанных в инвестиционной декларации общества, в том числе наиболее важные для акционерного инвестиционного фонда

не применимо

9. Факторы риска, влияющие на деятельность общества

Оказывающие влияние на цену акций на организованном рынке ценных бумаг или внебиржевом рынке, а также на изменение стоимости продукции на рынке, влияющей на стоимость акций общества:

Банк является национальным институтом развития и имеет стратегическое значение для развития и модернизации экономики Республики Казахстан. В этой связи акции Банка не являются объектом торговли на организованных рынках ценных бумаг. В случае продажи части акций управляющим национальным холдингом потенциальным инвесторам, цена на акции может быть установлена без учета рыночных механизмов. Таким образом, выделение рисков оказывающих влияние на цену акций Банка на организованном рынке ценных бумаг или внебиржевом рынке не является необходимым.

Обусловленные инфляцией, девальвацией и ставками банковского процента:

Влияние инфляции и девальвации на валютный риск Банка можно оценить с помощью размера валютной позиции Банка, а также возможным ухудшением платежеспособности заемщиков Банка по причине валютного риска, поскольку, часть заемщиков Банка генерирует денежные потоки в валюте, отличной от валюты займа. С точки зрения валютной позиции, влияние инфляции и девальвации на валютный риск Банка незначительны, так как позиции Банка ограничены весьма консервативными внутренними лимитами. В части кредитоспособности



заемщиков Банк покрывает возможные риски путем полного покрытия риска обеспечением. Также, в Банке периодически проводится мониторинг займов для своевременного выявления признаков ухудшения финансового состояния заемщиков. В случае, обнаружения ухудшения финансового состояния, Банком создаются дополнительные провизии и проводятся соответствующие мероприятия по оздоровлению заемщиков.

Банк также может быть подвержен процентным рискам. Управление процентным риском происходит путем минимизации дисбаланса процентных активов и пассивов Банка. Доступность внешних рынков, производных финансовых инструментов позволяют Банку оперативно адаптироваться к меняющимся условиям рынков посредством применения инструментов хеджирования, таких как свопы, форварды, для управления процентным, а также валютным риском.

Связанные с конкурентной способностью выпускаемой продукции:

Конкуренция со стороны банков второго уровня является незначительной. В финансовом секторе страны Банк занимает определенную нишу, финансируя низкорентабельные инвестиционные проекты, направленные на развитие и модернизацию производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности страны. Такие проекты, как правило, не представляют интерес для банков второго уровня, поскольку характерными чертами таких проектов являются более длинные сроки кредитования, низкие процентные ставки, масштабность проектов, невысокая рентабельность. Имея доступ к более дешевым источникам фондирования, включая бюджетные займы, а также имея возможность получения государственной гарантии, Банк ориентирован на финансирование таких проектов.

Связанные с изменением политической ситуации в стране и изменением законодательства: Банк может быть подвержен политическим рискам поскольку полностью контролируется национальным управляющим холдингом. В случае изменения политической ситуации в стране, в Банке может произойти смена стратегии, приоритетов, задач, а также инструментов достижения целей и задач. В наиболее пессимистичном сценарии, под вопросом может оказаться продолжение деятельности Банка в его нынешней организационной форме. Необходимо отметить, что вероятность развития такого сценария оценивается как низкая. Это подтверждается высокими суверенными рейтингами страны, которые также учитывают политические риски.

Связанные с социальными факторами:

Подверженность Банка рискам, связанным с социальными факторами, является низкой. Это связано с тем, что Банк не является оператором программ для населения и не предлагает какие-либо услуги физическим лицам.

Глава 6. Дополнительные сведения об обществе и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

10. Сведения о платежном агенте общества (при наличии):

- 1) полное наименование платежного агента
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, адрес электронной почты (при наличии)
- 3) дата и номер договора общества с платежным агентом



У Общества отсутствует платежный агент.

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

-
- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения акций общества в официальном списке фондовой биржи:
Не применимо (Қолданылмады)
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, адрес электронной почты (при наличии) лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения акций общества в официальном списке фондовой биржи:
Не применимо
- 3) дата и номер договора общества с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его акций в официальном списке фондовой биржи:
-

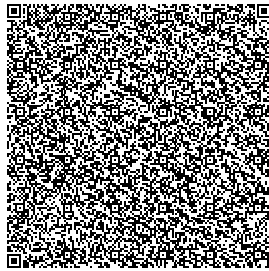
Сведения об иных консультантах общества указываются, если, по мнению общества, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении акций общества

12. Дата и номер договора общества с центральным депозитарием об оказании услуг по ведению системы реестров держателей акций общества

№ 496, 01.01.2014

13. Стабилизационным банком, при составлении проспекта выпуска объявленных акций не заполняются пункты 10 и 11 настоящего приложения

Уполномоченное лицо



Электронная цифровая подпись

РЪЖАКОВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

