



Банк развития
Казахстана



ИНДУСТРИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ
С БАНКОМ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА





ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Председателя Совета директоров	004	Система корпоративного управления	058
Обращение Председателя Правления	008	Органы управления	060
О Банке Развития	012	Контроль деятельности Банка Развития	095
Миссия и видение	014	Урегулирование конфликтов интересов	096
Специфика деятельности Банка Развития	015	Корпоративная этика	097
Приоритетные и отраслевые направления	016	Раскрытие информации	099
Задачи Банка Развития	016	Система вознаграждения	100
Ценности Банка Развития	017	Система управления рисками	101
Единственный акционер	017	Дивидендная политика	107
Дочерняя организация АО «БРК-ЛИЗИНГ»	018	Кадровая политика	108
Стратегия развития	018	Спонсорство и благотворительность	111
Финансовые результаты деятельности Банка Развития	022	Охрана окружающей среды	113
Обзор макроэкономической ситуации в стране	026	Результаты деятельности АО «БРК-ЛИЗИНГ»	114
Рыночная доля по основным видам деятельности	032	Перспективы развития	116
Основные события 2014 года	038	Отчет независимых аудиторов	118
Операционная деятельность	042	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	120
Кредитование	043	Консолидированный отчет о финансовом положении	121
Агентское обслуживание проектов	050	Консолидированный отчет о движении денежных средств	123
Фондирование	052	Консолидированный отчет об изменениях в капитале	125
Казначейская деятельность	054		
Международное сотрудничество	056		

ЗА ПРОШЕДШИЙ ГОД ПОД УПРАВЛЕНИЕМ ХОЛДИНГА «БАЙТЕРЕК», ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ АКЦИОНЕРОМ БАНКА РАЗВИТИЯ, ПРОВЕДЕНА ЗНАЧИТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ПОВЫШЕНИЮ КЛЮЧЕВЫХ ИНДИКАТОРОВ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ И ОПТИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ПРОЦЕССОВ.

За год работы Банком Развития сделаны первые важные шаги по трансформации Банка Развития в современный национальный институт развития. Так, одной из ключевых задач на сегодняшний день является соответствие Банка Развития новым запросам экономики. Были проанализированы текущие тенденции и выработана новая стратегия Банка Развития, в соответствии с которой Банк Развития должен стать ключевым институтом, кредитующим экономику преимущественно в тенге, и играющим значительную роль в создании конкурентоспособного несырьевого сектора экономики Казахстана.

Для достижения столь важной стратегической задачи в 2014 году Банком Развития проделана значительная работа. Во-первых, сняты законодательные ограничения на использование средств уставного капитала, который был пополнен в размере 25 млрд тенге; во-вторых, диверсифицированы источники заимствований,



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»
БИШИМБАЕВА К.В.

среди которых привлечение на внутреннем рынке капитала, внутригрупповое финансирование, привлечение средств Национального фонда Республики Казахстан.

В целом, благодаря принятым мерам по своевременной капитализации Банка Развития, оптимизации бизнес-процессов и снятию законодательных барьеров, значительно увеличились объемы кредитования Банка Развития. Только за прошедший год Банком Развития принято решение о финансировании 8 новых проектов на сумму 208 млрд тенге, выросла доля кредитов в активах Банка до 62%, предприятиями – заемщиками Банка Развития произведено продукции на сумму более 90 млрд тенге, оплачено налогов в объеме 6,7 млрд тенге, на введенных в строй предприятиях создано более 1000 рабочих мест.

Значительно расширился список клиентов Банка Развития такими крупными промышленными флагманами Казахстана как «Казхром», «Титано-магниевого комбинат», «Актюбинский рельсобалочный завод». Долгосрочное финансирование Банка Развития на проекты модернизации получили два из трех существующих в Казахстане

нефтеперерабатывающих заводов, расположенных в городах Павлодар и Атырау. При поддержке Банка Развития реализован проект по расширению производства автомобилей на Костанайском заводе «СарыаркаАвтоПром». Ключевыми проектами в сфере телекоммуникационных и инфокоммуникационных услуг стало финансирование проекта компании «Транстелеком» по строительству аппаратно-программного комплекса и платформы связи вдоль железнодорожных линий.

Кроме того, для активизации кредитной деятельности, в качестве своего приоритета Банк Развития определил партнерство с частными финансовыми институтами. Разработана совместная программа кредитования с банками второго уровня, в рамках которой Банк Развития предоставляет ликвидность финансовым институтам на благоприятных условиях и принципах софинансирования.

Помимо этого, Банк Развития нацелен на оказание точечной поддержки бизнесу с учетом текущих тенденций в приоритетных отраслях. Такое адресное финансовое и консультационное сопровождение для предприятий промышленного сектора предусмотрено по программам

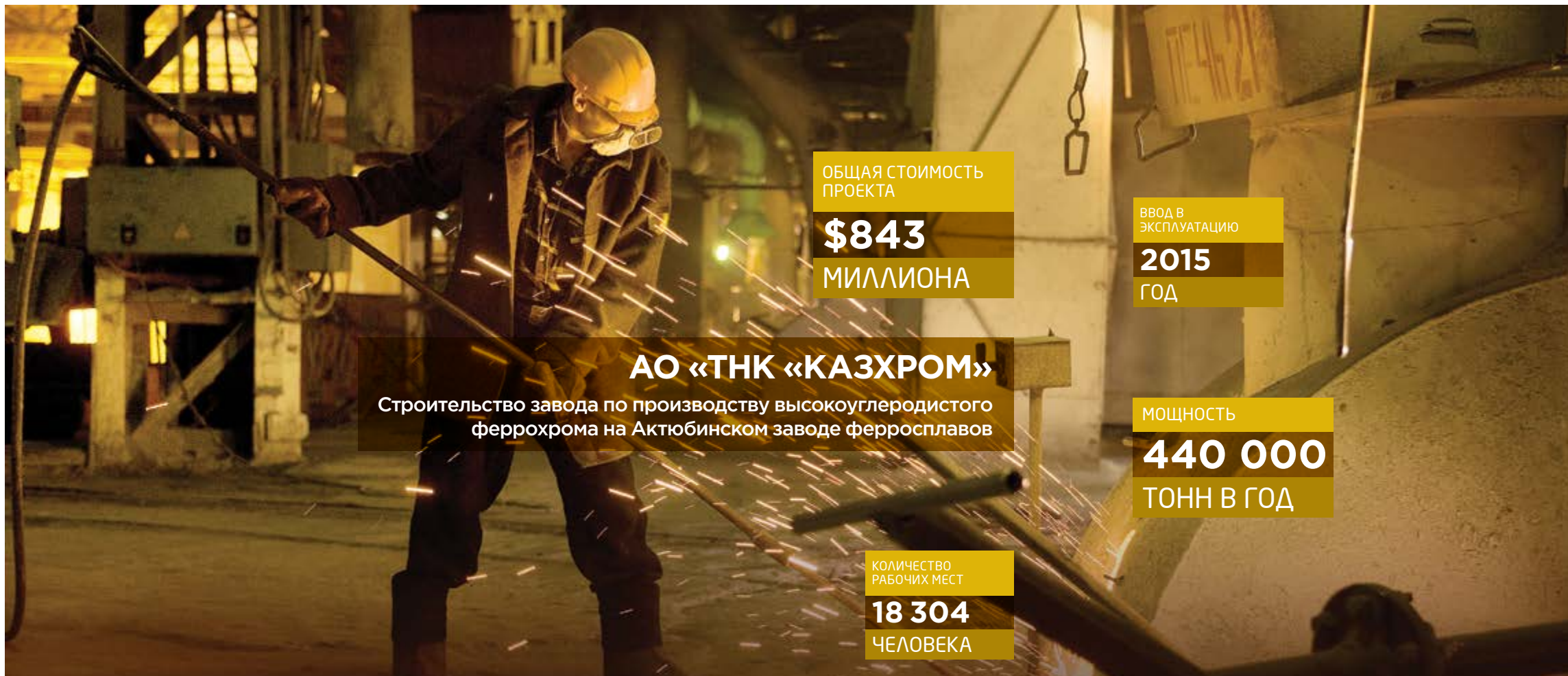
поддержки машиностроения, стимулирования экспорта, поддержки среднего бизнеса, в рамках которых Банк Развития выступает финансовым оператором.

Подводя итоги первой пятилетки Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан, стоит отметить, что Банк Развития успешно выполнил возложенные на него задачи по кредитованию масштабных инвестиционных проектов, призванных диверсифицировать структуру отечественной экономики. Завершены технологически сложные и капиталоемкие проекты в энергетике, транспортной инфраструктуре, металлургии и машиностроении, такие как строительство «с нуля» Казахстанского электролизного завода, Костанайского завода по производству стальной арматуры, Мойнакской ГЭС, Акшабулакской и Уральской газотурбинных электростанций. Эти проекты создают основу индустриально-инновационному развитию Казахстана.

Объявленная Главой государства новая экономическая политика «Нұрлы жол» направлена на продолжение структурных реформ в экономике и

является важным антикризисным инструментом по привлечению инвестиций и созданию новых рабочих мест. Холдингу «Байтерек» и его дочерней компании Банк Развития отводится особая роль и ответственность в реализации мер поддержки бизнеса в рамках данной программы. И сегодня перед Банком Развития стоит задача обеспечить максимальную прозрачность и контроль за ходом освоения средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан.

В целом, Банк Развития нацелен на эффективное выполнение ключевой задачи по обеспечению долгосрочными инвестициями экономики нашей страны. Считаю, что произошедшие в Банке Развития в 2014 году позитивные изменения, позволят в дальнейшем уверенно выполнять поставленные перед ним задачи и увеличивать социально-экономическую отдачу в соответствии со своей миссией.

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА**\$843**

МИЛЛИОНА

ВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ**2015**

ГОД

АО «ТНК «КАЗХРОМ»Строительство завода по производству высокоуглеродистого
феррохрома на Актюбинском заводе ферросплавов

МОЩНОСТЬ

440 000

ТОНН В ГОД

КОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ**18 304**

ЧЕЛОВЕКА

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»
ЖАМИШЕВА Б.Б.

МИНУВШИЙ ГОД БЫЛ ОСОБЕННЫМ ДЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПОДГОТОВКИ К ИЗМЕНИВШИМСЯ РЕАЛИЯМ В ЭКОНОМИКЕ И ВОЗРОСШИМ ОЖИДАНИЯМ СО СТОРОНЫ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ОТНОШЕНИИ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ.

В конечном счете, любой хороший банк – это система эффективных инвестиционных решений, а применительно к Банку Развития, речь идет о решениях по финансированию капиталоемких промышленных проектов в соответствии с приоритетами государства. Хочу отметить, что в 2014 году были заложены условия для выстраивания такой системы в Банке Развития.

Прежде всего, Банк Развития завершил процесс очистки баланса от груза неработающих займов, накопленных в предыдущие годы. Это позволило двигаться дальше, существенно активизировав кредитную деятельность. В отчетном периоде Банком Развития (с учетом АО «БРК-Лизинг») было направлено в экономику 327 млрд тенге займов против 83,4 млрд тенге в 2013 году.

Всего по итогам 2014 года Банком Развития было принято решение о финансировании семи

инвестиционных проектов и одной экспортной операции на общую сумму кредитных средств 208 млрд тенге. Назову только наиболее крупные и значимые для экономики Казахстана проекты: модернизация Павлодарского нефтехимического завода, расширение производства высокоуглеродистого феррохрома на Актюбинском заводе ферросплавов, внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на всей территории страны, приобретение оборудования для будущей Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области, строительство аппаратно-программного комплекса и платформы связи вдоль железнодорожных линий.

В результате проведенной работы кредитный портфель Банка Развития вырос более чем в два раза по сравнению с предыдущим годом – до 815 млрд тенге¹, его доля в активах Банка Развития составила 62%. При этом уровень провизий не превысил 5%.

Немаловажную роль в этой позитивной динамике сыграло внедрение нового кредитного инструмента межбанковского обусловленного финансирования. На эти цели Банком Развития

было направлено 94,5 млрд тенге, в том числе собственных средств Банка Развития – 44,5 млрд тенге. В результате коммерческими банками-участниками программы только за истекший год было открыто кредитование 30 проектов.

Значительные усилия были предприняты Банком Развития в привлечении ликвидности с тем, чтобы удовлетворить запросы заемщиков в кредитных ресурсах в той или иной валюте. Внешних заимствований всего за прошлый год было привлечено \$282,3 млн (HSBC Bank plc. – \$49,6 млн, China Exim Bank \$232,7 млн). Кроме того, были достигнуты договоренности об открытии кредитных линий со стороны Европейского Инвестиционного Банка (€120 млн), China Development Bank (\$500 млн), China Exim Bank (\$1 млрд.), HSBC Bank plc. (€56,1 млн).

Ответом на изменившиеся запросы экономики стала обновленная Стратегия Банка Развития до 2023 года. Мы отмечаем возросший спрос со стороны заемщиков на дол-

¹ – за вычетом резерва под обесценение и с учетом займов, выданных банкам, без учета финансовой аренды

госрочные займы в национальной валюте. В этом направлении проделана большая работа, несмотря на имеющиеся препятствия институционального характера. В частности удалось снять законодательные ограничения относительно использования уставного капитала Банка Развития на цели кредитования, добиться изменения норматива «долг к капиталу», что позволило Банку выпустить облигации на внутреннем рынке. Банком утверждена среднесрочная Программа выпуска внутренних облигаций общим объемом до 100 млрд тенге, из которых 20 млрд тенге уже размещены. Впервые привлечены депозиты юридических лиц в общей сумме 24 млрд тенге – в рамках внутригруппового финансирования Холдинга «Байтерек». Новым финансовым инструментом для Банка Развития станет долгосрочный (до 3 лет) валютно-процентный своп (SWAP) «доллар-тенге» с Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк Развития стал одним из ключевых провайдеров антикризисной поддержки экономики, объявленной Президентом Республики Казахстан Нурсултаном Назарбаевым.

В конце прошлого года Банку Развития было выделено из Национального фонда Республики Казахстан 125 млрд тенге на кредитование проектов в рамках второй пятилетки индустриализации и Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол».

В целом деятельность Банка Развития в 2014 году была направлена на повышение эффективности как института развития несырьевой экономики. Все ключевые плановые показатели были исполнены в полном объеме.

Наступивший 2015 год потребует от команды Банка Развития еще большей концентрации усилий, дальнейшего совершенствования кредитных процедур и системы управления рисками.

Хочу пожелать всем благоприятных условий для достижения намеченных целей в интересах экономического развития нашей страны и повышения благосостояния граждан!

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА

\$132,5
МИЛЛИОНА

ВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ

2014
ГОД

ТОО «САРЫАРКААВТОПРОМ»

Расширение производства автомобилей, мелкоузловая
сборка лицензионных автомобилей Toyota Fortuner

МОЩНОСТЬ

3 000
ШТУК В ГОД

КОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ

539
ЧЕЛОВЕК

О БАНКЕ РАЗВИТИЯ

ВО ИСПОЛНЕНИЕ УКАЗА ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ОТ 28 ДЕКАБРЯ 2000 ГОДА № 531 «О БАНКЕ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН «О БАНКЕ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА», А ТАКЖЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ОТ 18 МАЯ 2001 ГОДА № 659 «О СОЗДАНИИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» В МАЕ 2001 ГОДА БЫЛ СОЗДАН БАНК РАЗВИТИЯ, ИМЕЮЩИЙ ОСОБЫЙ ПРАВОВОЙ СТАТУС.

Банк Развития зарегистрирован в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года в форме закрытого акционерного общества и 18 августа 2003 года, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, перерегистрирован в форме акционерного общества.

Банк Развития является одним из первых институтов развития Казахстана, призванных решать вопросы диверсификации экономики страны – уходу от сырьевой направленности экономики и развитию перерабатывающего сектора.

БАНК РАЗВИТИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ ПЕРВЫХ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА, ПРИЗВАННЫХ РЕШАТЬ ВОПРОСЫ ДИВЕРСИФИКАЦИИ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

С учетом международного опыта создания и деятельности финансовых институтов развития, при построении законодательной базы Банка Развития создана устойчивая система противовесов, включающая самостоятельность Банка Развития в отборе финансируемых им проектов, соответствующих установленным Единственным акционером приоритетам, запрет на прямое вмешательство государственных органов в деятельность Банка Развития, транспарентность и подотчетность Банка Развития, коммерческую

окупаемость проектов, двухуровневую систему принятия инвестиционных решений и пр.

Акционерный капитал Банка Развития на 31 декабря 2014 года составляет 313 667 511 тыс. тенге или 2 119 519 штук простых акций. Количество объявленных простых акций – 2 119 519. Количество размещенных простых акций – 2 104 520. Количество не размещенных простых акций – 14 999. В рамках увеличения уставного капитала на 25 млрд тенге в декабре 2014 года Банк разместил 5 000 простых акций Банка по цене 5 000 000 тенге за одну простую акцию путем реализации права преимущества покупки акций Единственным акционером Банка.

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия Банка Развития. Банк Развития – национальный институт по модернизации и развитию несырьевого и инфраструктурного секторов экономики Казахстана.

Видение Банка Развития. Единственным акционером Холдинг «Байтерек», менеджмент и сотрудники Банка Развития разделяют следующее видение

Банка Развития и результатов его деятельности:

- один из крупнейших финансовых институтов Казахстана по размеру активов с признанным авторитетом на международных рынках, выполняющий роль «ледокола» на рынках капитала;
- банковская группа, предлагающая необходимый для реализации проектов развития перечень финансовых инструментов;
- специализированный государственный институт развития, обеспечивающий своевременное и достаточное финансирование проектов в сфере промышленности и инфраструктуры;
- лидирующий оператор страны по оценке и структурированию крупных инфраструктурных и промышленных проектов для частного сектора и Правительства Республики Казахстан;
- главный агент по привлечению «длинных» и «дешевых» заимствований для частного сектора, в том числе по открытию новых рынков заимствования.

СПЕЦИФИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Банк Развития не является банком второго уровня и имеет особый правовой статус.

Деятельность Банка Развития регулируется специальным Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана».

Инвестиционные приоритеты, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, размещения собственного капитала, софинансирования, предоставления гарантий, выполнения функций поверенного (агента) установлены в Меморандуме о кредитной политике Банка Развития.

Банк Развития не подлежит пруденциальному регулированию со стороны национального регулятора.

ПРИОРИТЕТНЫЕ И ОТРАСЛЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

- создание и/или развитие объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта и сельскохозяйственных производств, объектов в сфере услуг (на коммерческой основе); условий для проектов, реализуемых за рубежом и способствующих развитию инфраструктуры, транзитного потенциала страны, экспорту казахстанских товаров, работ, услуг и капитала; объектов в сфере производства продуктов питания и напитков;
- промышленное производство в металлургической промышленности, машиностроении, горнодобывающей промышленности, химической и нефтехимической промышленности.

ЗАДАЧИ БАНКА РАЗВИТИЯ

- среднесрочное (на срок 5 лет и более) и долгосрочное (на срок от 10 до 20 лет) финансиру-

ние проектов, предусматривающих инвестиции, направляемые на создание новых, расширение и обновление существующих производств и т.д.;

- финансирование экспортных операций с целью стимулирования экспорта работ и услуг, выполняемых резидентами Республики Казахстан, а также экспорта продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан и т.д.;
- предоставление мезонинного финансирования, проектного финансирования, финансирования текущей деятельности заемщиков в рамках реализации проектов, финансируемых Банком Развития;
- стимулирование кредитования экономики Республики Казахстан путем выдачи гарантийных обязательств по займам, предоставляемым другими кредитными институтами, а также финансирования, выдачи кредитов банкам второго уровня и банкам-нерезидентам Республики Казахстан;

- совершенствование механизмов финансирования инвестиционных проектов, реализуемых Правительством Республики Казахстан;
- иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан.

Банк Развития, придерживаясь принципов социальной ответственности, не финансирует:

- производство оружия;
- производство алкогольной продукции;
- производство наркотиков, наркотических средств и психотропных веществ;
- производство табачных изделий.

ЦЕННОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

В своей ежедневной деятельности Банк Развития руководствуются основополагающими ценностями:

- профессионализм;
- прозрачность;
- ответственность и порядочность;
- справедливость;
- добросовестность;
- патриотизм.

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571».

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «БРК-ЛИЗИНГ»

В 2005 году при 100%-ом участии Банка Развития создана дочерняя лизинговая компания АО «БРК-Лизинг». Деятельность АО «БРК-Лизинг» направлена на предоставление лизингового финансирования инвестиционных проектов в обрабатывающей промышленности, производственной и транспортной инфраструктуре.

Услуги АО «БРК-Лизинг» рассчитаны на средний и крупный бизнес, сумма лизинга должна составлять не менее 1,5 млрд тенге, срок лизинга достигает 20 лет, ставка вознаграждения является привлекательной для отечественных предприятий, при этом, вопросы закупа оборудования, поставки, таможенного оформления компания берет на себя.

При отборе инвестиционных проектов для финансирования АО «БРК-Лизинг», как и Банк Развития, отдает предпочтение проектам, формирующим цепочки технологически связанных производств с высоким уровнем добавленной стоимости и проектам, перспективным с позиции выхода казахстанских производителей на мировые рынки.

С 2011 года АО «БРК-Лизинг» является основным оператором государственной программы «Производительность 2020» в части предоставления финансового лизинга.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

В целях исполнения новых задач, поставленных в Государственной программе индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, а также в новой стратегии Акционера Банка, в июле 2014 года утверждена обновленная Стратегия Развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года. В рамках новой стратегии предусмотрены три основных направления развития финансового института.

1. Кредитная деятельность. Банк Развития продолжит финансирование инвестиционных проектов, экспортных операций и предоставление долгосрочных кредитных ресурсов банкам второго уровня для последующего финансирования субъектов частного предпринимательства в приоритетных секторах экономики. Важным критерием для кредитования будет содействие в реализации второй пятилетки индустриализации на 2015-2019 годы и программы «Нұрлы жол».

В РАМКАХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ БАНК РАЗВИТИЯ ПЛАНИРУЕТ К КОНЦУ 2023 ГОДА УВЕЛИЧИТЬ ДОЛЮ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В АКТИВАХ ДО 75%, ПРИ ЭТОМ СОХРАНЯЯ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк Развития намерен внедрять новые кредитные инструменты (синдицированное финансирование, софинансирование проектов совместно с другими финансовыми институтами), улучшать условия кредитования (снижение став-

ки вознаграждения, предоставление необходимой валюты кредитования) и практики структурирования и экспертизы проектов, а также увеличивать объемы кредитования.

В рамках стратегических задач Банк Развития планирует к концу 2023 года увеличить кредитный портфель до уровня более 2 трлн тенге с 815 млрд тенге (31 декабря 2014 года), а также увеличить долю кредитного портфеля в активах до 75% с 62% (31 декабря 2014 года), при этом сохраняя качество кредитного портфеля, а именно поддерживая уровень провизий на уровне не более 8% от ссудного портфеля.

2. Управление финансовыми ресурсами. Приоритетными задачами управления финансовыми ресурсами Банка Развития являются обеспечение высокой финансовой устойчивости Банка Развития, обеспечение достаточного объема заимствования для кредитования проектов, диверсификация портфеля заимствования путем развития новых инструментов, источников финансовых ресурсов в национальной и иностранной валютах. Для этого будут использованы различные меры: привлечение депозитов, новых связанных/

несвязанных кредитных линий, в том числе синдицированных и межбанковских кредитов от зарубежных банков, международных финансовых организаций, экспортных кредитных агентств и др. Банк Развития будет стремиться и далее поддерживать кредитный рейтинг на высоком уровне, оставаясь привлекательным финансовым институтом для вложения средств, как для внутренних, так и для зарубежных инвесторов. Для этого планируется поддержание уровня долг/капитал на уровне 6 к 1, а также ROE на уровне не менее 3%.

3. Корпоративное управление. Банк Развития будет проводить работу по совершенствованию системы корпоративного управления, направленную на формализацию взаимодействия с акционером и компаниями группы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», совершенствование систем внутреннего контроля, развитие системы оценки и вознаграждения менеджмента и повышение прозрачности деятельности Банка.

Основными задачами по дальнейшему развитию бизнес-процессов Банка Развития будут являться стандартизация и систематизация внутренних процедур Банка Развития, ориентированные на дальнейшее совершенствование бизнес-процессов с целью повышения эффективности деятельности Банка Развития в целом. В частности планируется дальнейшая оптимизация и автоматизация кредитной деятельности Банка Развития, процессов кадрового администрирования, управления инвестиционным портфелем, процессов планирования и бюджетирования, риск-менеджмента и системы внутреннего контроля.

В 2014 году все стратегические ключевые показатели деятельности Банка Развития, установленные в Стратегии развития на 2014-2023 годы, выполнены.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2014 ГОД

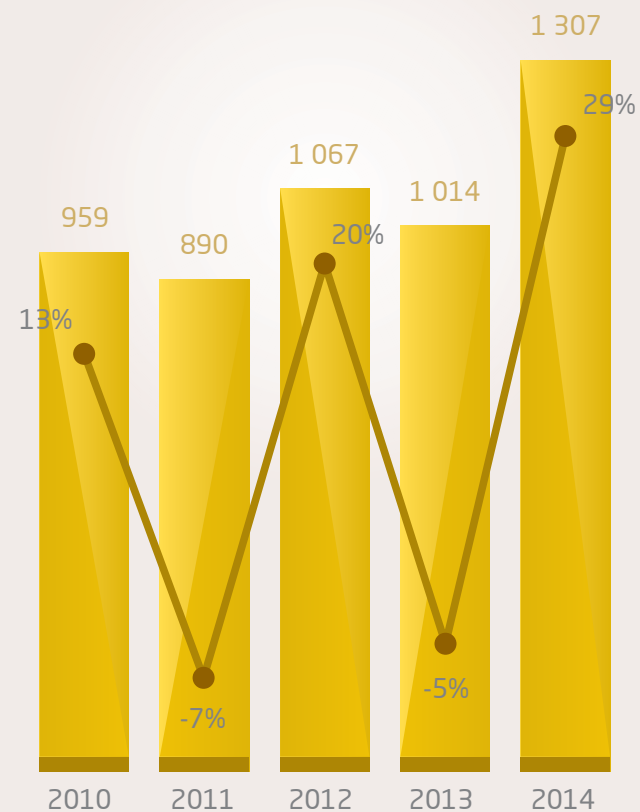
Ключевые показатели деятельности	2014 год			План 2023 год
	план	факт	% к плану	
Направление «Кредитование»				
Индекс эффекта развития	62	62	100%	70
Общий объем проф. проектов и инвестиционных программ, млрд тенге	1 351	1 363	101%	4 384
Кредитный портфель, млрд тенге	732	815	111%	2 565
Доля кредитного портфеля от общих активов Банка	52%	62%	119%	75%
Уровень провизий к кредитному портфелю	не более 10%	4,03%	100%	8%
Направление «Управление финансовыми ресурсами»				
Уровень долговой нагрузки (долг/капитал)	Не более 6	3,16	100%	Не более 6
Кредитный рейтинг	На уровне суверенного рейтинга (как минимум по одному)	На уровне суверенного рейтинга (как минимум по одному)	100%	На уровне суверенного рейтинга (как минимум по одному)
ROE	0,15%	3,98%	Превышает в 39 раз	3%

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

По состоянию на 1 января 2015 года объем активов Банка Развития составил 1 307 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 29%. Увеличение объема активов, в первую очередь, связано со значительным увеличением кредитного портфеля, который по итогам 2014 года составил 815 млрд тенге¹. При этом, уровень провизий составил 4,03% к валовой сумме кредитного портфеля.

По состоянию на 1 января 2015 года объем обязательств Банка Развития составил 994 млрд тенге, увеличившись с начала 2014 года на 30%. Увеличение объема обязательств в 2014 году вызвано ростом доли займов от банков и прочих финансовых институтов, которая на 31 декабря 2014 года составила 490 млрд тенге.

В течение отчетного периода Банком Развития осуществлен первый выпуск облигаций номинальной стоимостью 20 млрд тенге, освоено 11 траншей по займу Экспортно-импортного

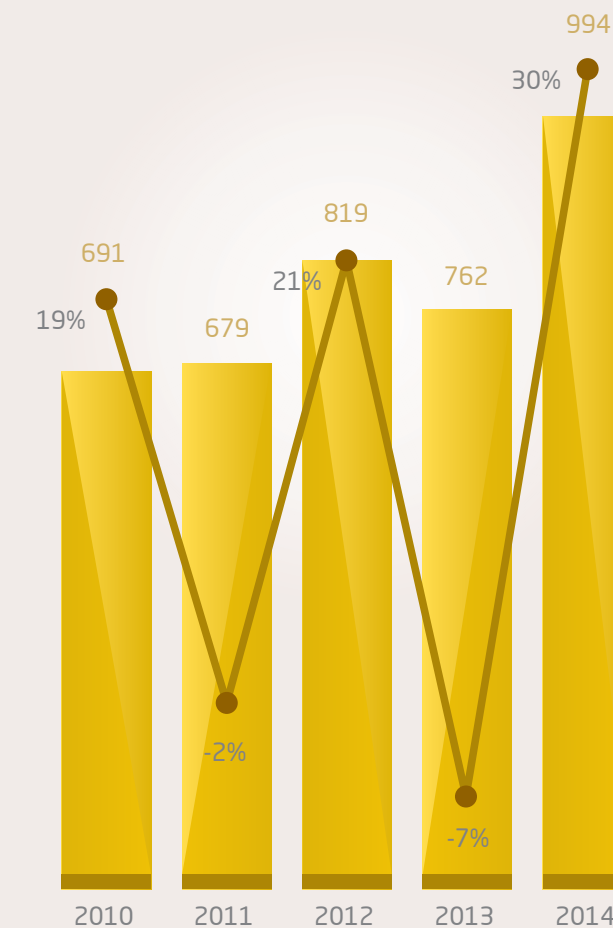


Динамика изменения
активов Банка, млрд тенге.

¹ — за вычетом резерва под обесценение и с учетом займов, выданных банкам, без учета финансовой аренды

банка Китая на сумму \$233 млн, 40 млн евро от HSBC Bank plc., привлечены вклады от АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент» и АО «Инвестиционный фонд Казахстана» на сумму 24 млрд тенге.

Объем собственного капитала Банка Развития на 1 января 2015 года составил 313 млрд тенге, тогда как в отчетном периоде прошлого года – 252 млрд тенге. Увеличение объема собственного капитала в частности связано с дополнительной капитализацией от единственного акционера в размере 25 млрд тенге. Кроме того, в структуре капитала признан дополнительно оплаченный капитал в размере 29 млрд тенге на сумму разницы между суммой предоставленного займа от материнской компании и его справедливой стоимостью (с учетом отложенного налогового обязательства). Заем был предоставлен для финансирования проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.



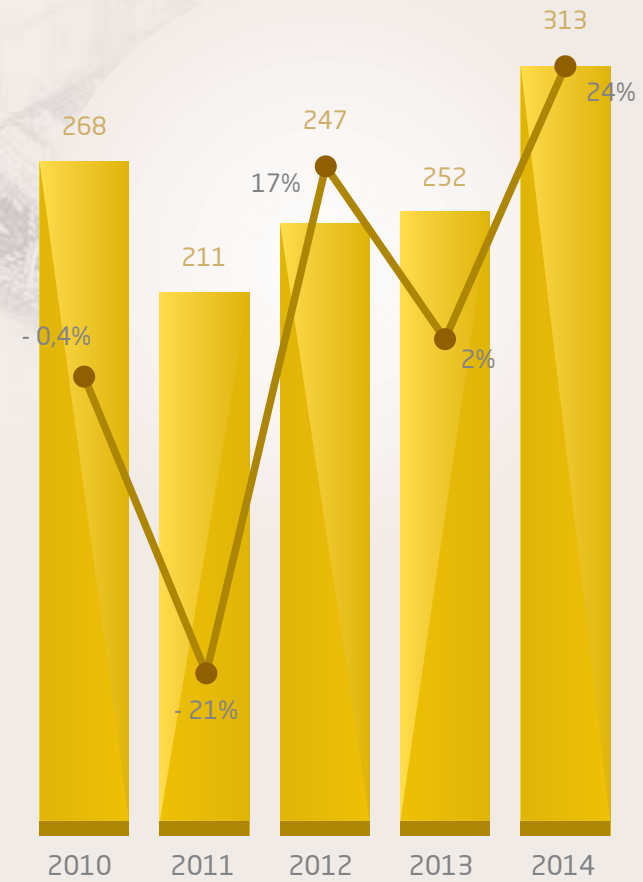
Динамика изменения
обязательств Банка, млрд тенге.

По итогам 2014 года Банк Развития признал чистую прибыль в объеме 11,3 млрд тенге.

На показатель чистой прибыли в 2014 году в основном повлиял чистый процентный доход Банка Развития, который составил 26 млрд тенге, тем самым увеличившись в сравнении с прошлым годом на 8 млрд тенге или на 42%. Рост процентных доходов обусловлен увеличением кредитного портфеля, а также выдачей займов банкам второго уровня.

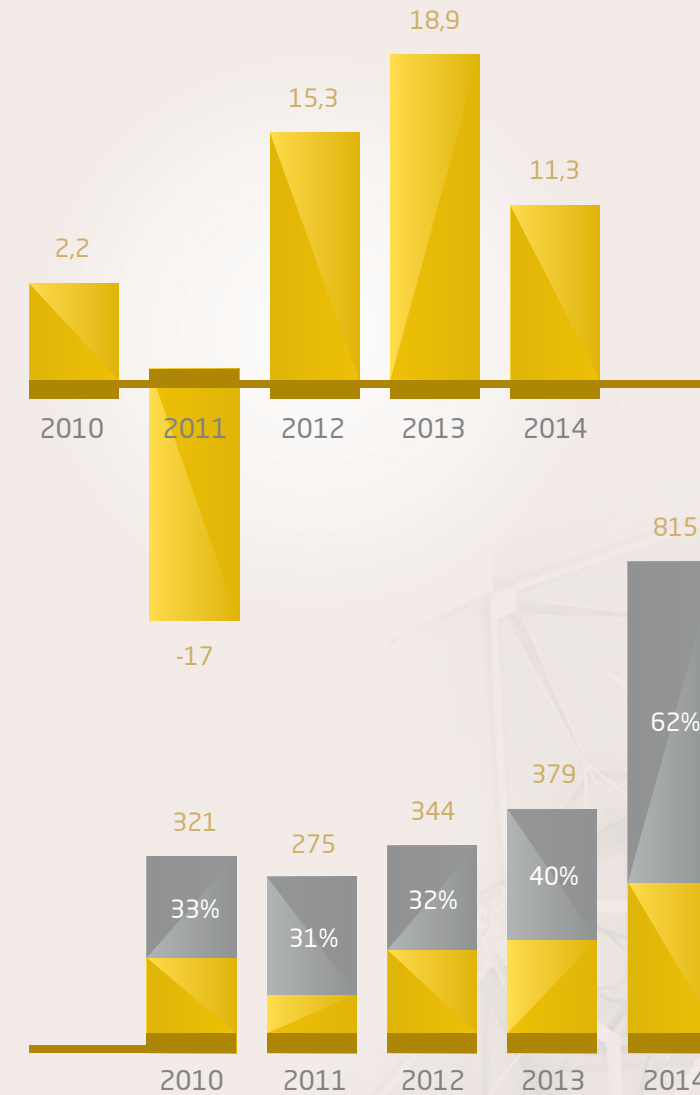
По итогам 2014 года кредитный портфель Банка Развития составил 815 млрд тенге, доля кредитного портфеля от общих активов по итогам 2014 года составила 62%, тогда как по итогам 2013 года – около 40%.

Уровень провизий к кредитному портфелю на 31 декабря 2014 года составил 4,03%, тогда как в 2013 году – 12%. Снижение уровня провизий в основном связано с передачей тревожных и проблемных займов в АО «Инвестиционный фонд Казахстана».



Динамика изменения капитала Банка, млрд тенге.

¹ – за вычетом резерва под обесценение и с учетом займов, выданных банкам, без учета финансовой аренды



Динамика изменения прибыли Банка, млрд тенге.

Динамика изменения кредитного портфеля, млрд тенге.

В 2014 году деятельность Банка Развития сопровождалась значительными макроэкономическими шоками, которые происходили в экономике страны. Проведенная в феврале девальвация национальной валюты отрицательно сказалась на отдельных заемщиках Банка Развития через усиление кредитной нагрузки по валютным займам.

Перед девальвацией 80% ссудного портфеля Банка Развития составляли кредиты в иностранной валюте, в то время как порядка 80% заемщиков Банка Развития получали выручку в тенге. В совокупности девальвация тенге одновременно увеличила валютные обязательства клиентов перед Банком Развития, продукция и услуги которых ориентированы преимущественно на внутренний рынок, а именно на 60 млрд тенге. Экспортоориентированные предприятия в свою очередь, несмотря на положительный эффект от снижения стоимости национальной валюты, столкнулись с проблемой удорожания импортного сырья, комплектующих и оборудования.

Кроме того, негативное влияние на всю отечественную экономику оказали глобальные потрясения на рынке нефти и падение курса российского рубля. В результате снижения стоимости нефти, и, как следствие сокращения основной экспортной выручки республики, на фоне понижения конкурентоспособности отечественных перерабатывающих

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА**\$399,2**
МИЛЛИОНАВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ**2015**
ГОД**ТОО «АКТЮБИНСКИЙ
РЕЛЬСОБАЛОЧНЫЙ ЗАВОД»**Производство рельс и крупного
фасонного проката

МОЩНОСТЬ

430 000
ТОНН В ГОДКОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ**764**
ЧЕЛОВЕКАОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ
СИТУАЦИИ В СТРАНЕ

производителей из-за ценового дисбаланса относительно крупнейшего торгового партнера значительно возросли новые девальвационные ожидания в стране.

К концу 2014 году воздействие данных факторов отразилось на всех отечественных товаропроизводителях, однако наиболее всего пострадали отрасли обрабатывающей промышленности, ориентированные на внутренний спрос, то есть те сектора экономики, в которой преимущественно представлен Банк Развития.

Согласно официальным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан по итогам января-декабря 2014 года валовой внутренний продукт (ВВП) республики увеличился относительно предыдущего года на 4,3%. Основной вклад в экономический рост Казахстана оказал традиционно сектор услуг, объемы которого в стране за год выросли в реальном выражении на 6,1%. При этом, об-

рабатывающая промышленность выросла незначительно – на 0,2%, в горнодобывающей промышленности выпуск увеличился на 0,1%.

Динамика снижения удельного веса приоритетных производственных секторов в структуре ВВП, отмечаемая в последние пять лет, продолжилась и в 2014 году. В результате более высоких темпов роста сектора услуг доля обрабатывающей промышленности в ВВП, по сравнению с уровнем предыдущего года, снизилась с 10,5% до 10,4%.

В минувшем году среди отраслей экономики, где представлена деятельность Банка Развития, наиболее пострадали сектора обрабатывающей промышленности, и, в частности предприятия машиностроения, объемы производства которых за год снизились на 0,5%.

Несмотря на стабильность производства в целом по металлургии, объемы которой выросли на 0,2% за счет роста выпуска в черной металлур-

ПО ДАННЫМ КОМИТЕТА ПО СТАТИСТИКЕ МИНИСТЕРСТВА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО ИТОГАМ ЯНВАРЯ-ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА ВВП РЕСПУБЛИКИ УВЕЛИЧИЛСЯ ОТНОСИТЕЛЬНО 2013 ГОДА НА **4,3%**

гии, снижение мирового спроса отрицательно сказалось на отечественных предприятиях цветной металлургии. По итогам 2014 года выпуск в отрасли цветной металлургии сократился на 5% в результате снижения объемов производства первичного алюминия на 17% и необработанного алюминия на 12%.

При этом отрасли, занимающие в ссудном портфеле Банка Развития наибольшую долю, сохранили в 2014 году положительную динамику развития. Так объемы выпуска в нефтехимии выросли за отчетный год на 2,5%, а в химии – на 0,5%.

Сектора производственной инфраструктуры в 2014 году продемонстрировали положительный рост. Объемы услуг предприятий сферы транспорта и складирования в отчетном году увеличились в реальном выражении на 7%, сектора информации и связи – на 8,5%, выпуск в энергетической отрасли вырос на 2,3%.

В 2014 году отмечается замедление темпов роста частных инвестиций в основной капитал несырьевого сектора. Несмотря на удорожание иностранного оборудования вследствие проведенной в начале года девальвации, объем инвестиций остался на уровне предыдущего года (рост составил 0,1%), что говорит о снижении реальных

инвестиционных вложений в недобывающие отрасли. По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал несырьевого сектора составили 3,09 трлн тенге или 47% от всего объема инвестиций (в 2013 году – 51%).

Уровень инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности вырос относительно показателя предыдущего года лишь на 0,9%, составив по итогам 2014 года 722,3 млрд тенге. При этом в приоритетных перерабатывающих секторах наблюдается отрицательные темпы роста инвестирования, что в дальнейшем, при сохранении текущих тенденций, может негативно сказаться на развитии отраслей. Так, в нефтепереработке объем инвестиций в сравнении с 2013 годом снизился на 25%, в химии – на 3%, в металлургии – на 0,7%. В отдельных секторах машиностроения падение инвестиций в основной капитал отмечено на критическом уровне – в производстве электронного и оптического оборудования инвестиции относительно объемов

ОБЪЕМ ИНВЕСТИЦИЙ ПО ВСЕЙ ЭКОНОМИКЕ СОСТАВИЛ **6,57 ТРЛН ТЕНГЕ**, УВЕЛИЧИВШИСЬ В СРАВНЕНИИ С УРОВНЕМ 2013 ГОДА НА **3,9%**

предыдущего года уменьшились на 79%, в производстве железнодорожной техники – на 30%.

Негативным моментом в динамике инвестиционной активности в обрабатывающем секторе также является снижение объемов инвестиций, финансируемых за счет заемных средств, которые в отчетном году составили 128,3 млрд тенге. В сопоставлении с уровнем 2013 года инвестиции в основной капитал перерабатывающих производств, финансируемые за счет кредитов банков,

уменьшились на 31%. Основным источником финансирования капитальных затрат по-прежнему остаются собственные средства предприятий, которые составляют порядка 68% от общего объема инвестиций в обрабатывающую промышленность.

В целом объем инвестиций по всей экономике составил 6,57 трлн тенге, увеличившись в сравнении с уровнем предыдущего года на 3,9%. При этом отрицательная динамика наблюдается в инвестициях, направленных на приобретение машин и оборудования, которые за отчетный год сократились в тенговом выражении на 6%. Инвестиции в строительно-монтажные работы в 2014 году выросли на 11,4%.

Объемы долгосрочных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям обрабатывающей промышленности, в 2014 году составили 208 млрд тенге, что больше уровня предыдущего года на 14%. Наибольший рост выданных займов приходится на химическую промышленность,

где объем долгосрочных кредитов за отчетный год превысил показатель 2013 года в 11,6 раза. Кроме того на 36% вырос уровень ежегодного долгосрочного кредитования сектора машиностроения, и на 26% – предприятий по выпуску строительных материалов. При этом объемы кредитования сферы нефтепереработки сократились в 2014 году на 46%, металлургических предприятий – на 44%, текстильных производств – на 74%.

Несмотря на негативные макро- и микроэкономические тенденции и процессы, происходившие в 2014 году на рынках, где представлены заемщики Банка Развития, в результате внедрения новых финансовых инструментов и оперативного применения соответствующих мер поддержки, Банком Развития по итогам отчетного года достигнуты высокие показатели операционной деятельности.

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА**\$100,7**
МИЛЛИОНОВВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ**2011**
ГОД**АО «КАУСТИК»**

Организация хлорщелочного производства

МОЩНОСТЬ

108 100
ТОНН В ГОДКОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ**512**
ЧЕЛОВЕК**РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ
ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В РАМКАХ ПРЯМОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ БАНКОМ РАЗВИТИЯ В 2014 ГОДУ ПРОФИНАНСИРОВАНЫ ПРЕДПРИЯТИЯ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ НА ОБЩУЮ СУММУ 230,7 МЛРД ТЕНГЕ. КРОМЕ ТОГО, В РАМКАХ ПРОГРАММЫ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ БАНКОМ РАЗВИТИЯ ВЫДАНЫ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ В РАЗМЕРЕ 94,5 МЛРД ТЕНГЕ ДЛЯ ПОСЛЕДУЮЩЕГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРИОРИТЕТНЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ.

По данным Национального Банка Республики Казахстан в 2014 году банками второго уровня страны было выдано кредитов на сумму 10,6 трлн тенге, из которых 4,58 трлн тенге, или только 43% всех кредитов составляют долгосрочные займы свыше одного года. При этом на финансирование несырьевых отраслей, подходящих по мандату для кредитования Банком Развития, в минувшем году коммерческими банками выдано долгосрочных займов на сумму 376,7 млрд тенге.

КРЕДИТНЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РАЗВИТИЯ НАПРАВЛЯЮТСЯ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ, СОЗДАНИЕ И РЕКОНСТРУКЦИЮ ПРОИЗВОДСТВ, ФИНАНСИРОВАНИЕ GREENFIELD-ПРОЕКТОВ

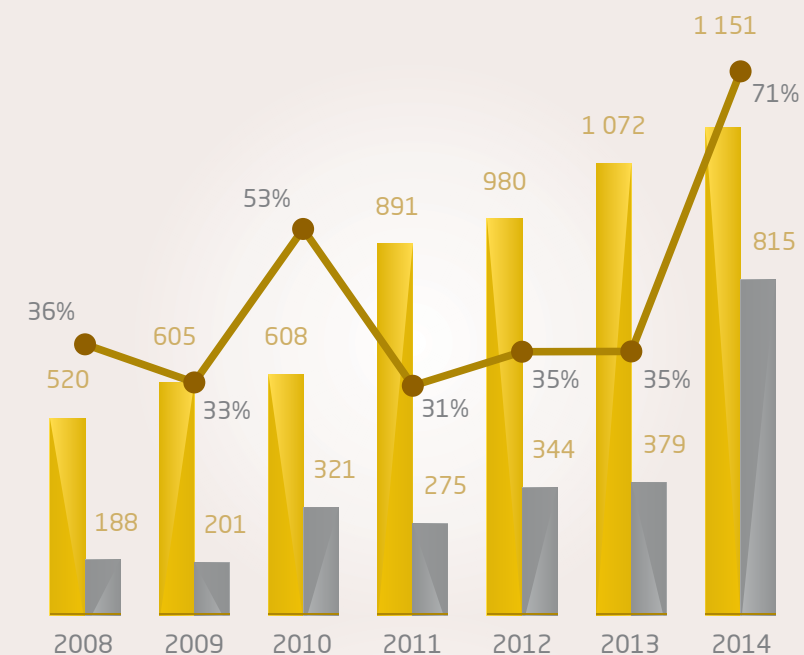
В 2014 году объем ссудного портфеля Банка Развития Казахстана составил 71% от общего объема кредитного портфеля всех банков второго уровня, направленного на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики.

В то же время объем долгосрочного кредитования Банком Развития предприятий обрабатывающей промышленности составил 72% от соответствующего объема кредитования банками второго уровня. При этом лишь 20% долгосрочных кредитов, предоставленных коммерческими банками, направлены на инвестиционные цели.

В свою очередь, кредитные средства Банка Развития направляются преимущественно на приобретение основных фондов, создание и реконструкцию производств, в том числе финансирование Greenfield-проектов.

Исходя из анализа, по состоянию на 31 декабря 2014 года наблюдается высокая доля Банка

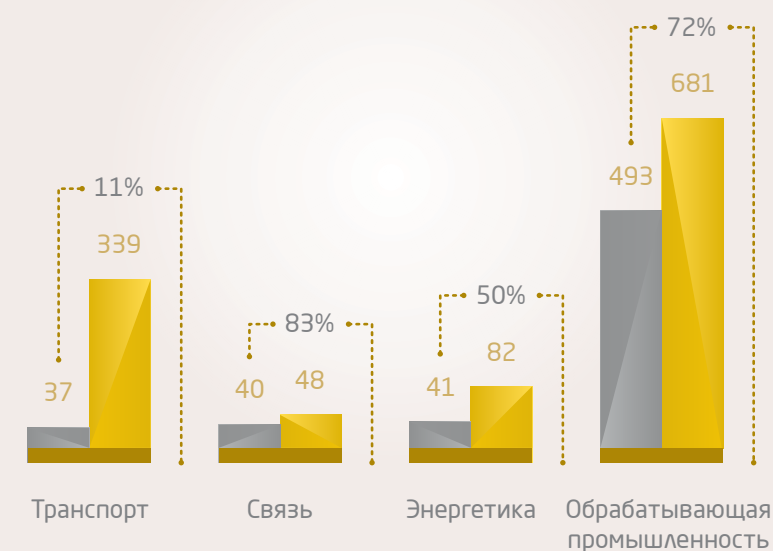
Развития в долгосрочном кредитовании предприятий связи – 83% в сопоставлении с объемом долгосрочных займов всех банков второго уровня. Увеличение кредитования предприятий, относящихся к отрасли информации и связи, в последние годы связано с реализацией таких проектов как: строительство магистральной транспортной сети связи, строительство аппаратно-программного комплекса, платформы связи вдоль железнодорожных линий, внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан.



Доля Банка Развития в сопоставлении с совокупным кредитным портфелем банками второго уровня, направленным на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, млрд тенге.

- БРК
- БВУ
- Доля БРК

Примечание: кредиты свыше 1 года в обрабатывающей промышленности, энергетике, транспорте и связи по данным Национального Банка Республики Казахстан.

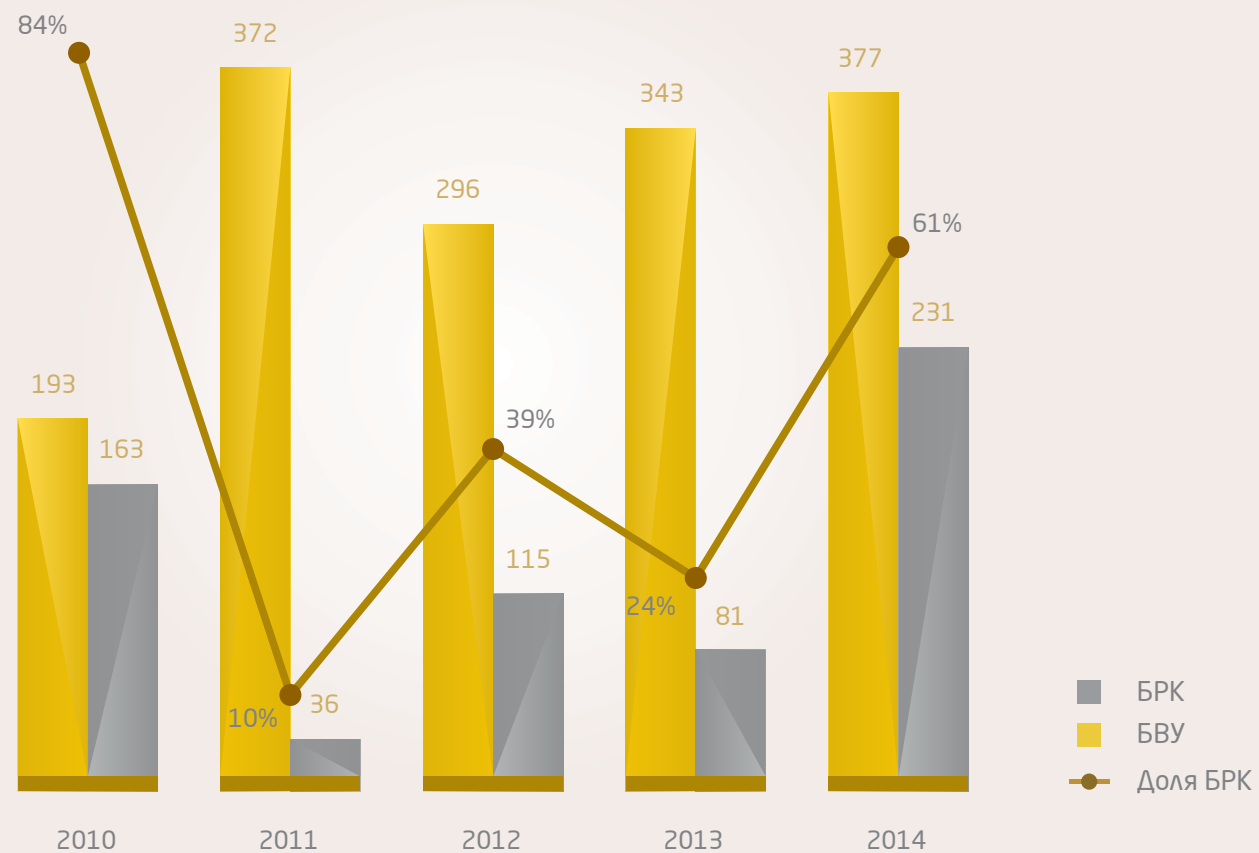


Долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики Банком Развития и банками второго уровня в 2014 году, млрд тенге.

- БРК
- БВУ

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

Примечание: на основе данных по остатку основного долга инвестиционных проектов БРК.



Вклад Банка Развития в ежегодное долгосрочное кредитование несырьевого сектора экономики, млрд тенге.

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан.

КАЖДЫЙ ТРЕТИЙ ТЕНГЕ, ВЛОЖЕННЫЙ В 2014 ГОДУ В ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ОБРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ – КРЕДИТ БАНКА РАЗВИТИЯ

В 2014 году объем освоения без учета средств, направленных на межбанковское кредитование и лизинговое финансирование, составил 230,7 млрд тенге, или 61% в сопоставлении с объемом выданных долгосрочных займов за год банками второго уровня на кредитование предприятий несырьевого сектора экономики: обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь. Таким образом, каждый третий тенге, вложенный в 2014 году в долгосрочное кредитование обрабатывающей промышленности и производственной инфраструктуры – кредит Банка Развития.

В отраслевой разбивке выданных Банком Развития финансовых средств 173 млрд тенге (75%) направлено на реализацию проектов в обрабатывающей промышленности, что составляет 83% от объема займов банков второго уровня, направленных на долгосрочное кредитование предприятий обрабатывающего сектора. По итогам 2014 доля Банка Развития

в сопоставлении с ежегодным долгосрочным кредитованием банками второго уровня предприятий связи составила 126%, в сфере энергетике – 57%, транспорта – 13%.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2014 ГОДА

МАРТ

Банк Развития подписал Соглашение о намерениях с ЗАО «Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк» (Росэксимбанк). Стороны договорились развивать стратегическое партнерство в различных сферах, в том числе путем финансовой поддержки экспортно-импортных операций между компаниями Казахстана и Российской Федерацией. Подписанный документ отражает статус Банка Развития 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 Развития заключил рамочное соглашение с HSBC Bank plc. об открытии казахстанскому банку кредитной линии на общую сумму €500 млн под покрытие экспортных кредитных агентств различных стран.

МАЙ

В рамках государственного визита Президента Нурсултана Назарбаева в КНР Банк Развития подписал кредитное соглашение с Экспортно-импортным банком Китая на сумму \$1 млрд 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 Развития достиг договоренности с рядом банков, работающих в Республике Казахстан, о возможностях совместного финансирования инвестиционных проектов, экспортных операций и лизинговых сделок. Соответствующие меморандумы Банк Развития подписал с девятью казахстанскими коммерческими и одним межгосударственным банком: АО «Казком», АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Альфа-банк», АО «Евразийский банк», АО «Цеснабанк», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Delta Bank», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)», Евразийским банком развития.

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

В июне 2014 года состоялась торжественная церемония по запуску производства на заводе стальной арматуры ТОО «Евраз Каспиан Сталь» в городе Костанай. Проект стоимостью \$131 млн на 70% профинансирован Банком Развития. 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 Развития утвердил новую Стратегию, рассчитанную на период 2014-2023 годы. Обновленная Стратегия Банка Развития отвечает изменившимся запросам казахстанской экономики и целям очередной пятилетки индустриально-инновационного развития страны. Ключевыми задачами Банка Развития будут увеличение доли финансирования заемщиков в национальной валюте и улучшение условий кредитования инвестиционных проектов. В конечном итоге Банк Развития должен стать финансовыми 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 Развития назначен Жамишев Болат Бидахметович.

СЕНТЯБРЬ

Банк Развития 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 Развития проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.

ДЕКАБРЬ

В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности Холдинг «Байтерек» предоставил заем в размере 50 млрд тенге для долгосрочного кредитования через банки второго уровня проектов в обрабатывающей промышленности (всего 23 сферы, включая производство продуктов питания, нефтепереработки, одежды, бумажных изделий и т. д.).

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

В декабре 2014 года Банк Развития 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 Развития 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.

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА**\$135,63**
МИЛЛИОНАВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ**2014**
ГОД**ТОО «ПОСУК ТИТАНИУМ»**
Производство титановых слябов и слитков

МОЩНОСТЬ

6 300
ТОНН В ГОДКОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ**105**
ЧЕЛОВЕК

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

КРЕДИТОВАНИЕ

Банк Развития активно осуществляет долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, оказывающие значительные социально-экономические эффекты на экономику Казахстана. Всего за 13 лет Банк Развития профинансировал проекты и инвестиционные программы в общем объеме на сумму \$7,5 млрд.

С момента создания Банка Развития одобрено к финансированию 103 инвестиционных проекта общей стоимостью \$15,1 млрд с участием Банка Развития на сумму \$7,5 млрд, и 86 экспортных операций стоимостью \$2 млрд с участием Банка Развития на сумму \$0,9 млрд.

За 13 лет при финансовой поддержке Банка Развития осуществлен запуск производственных мощностей 77 инвестиционных проектов общей стоимостью \$5 млрд с участием Банка Развития на сумму \$2,6 млрд, из которых:

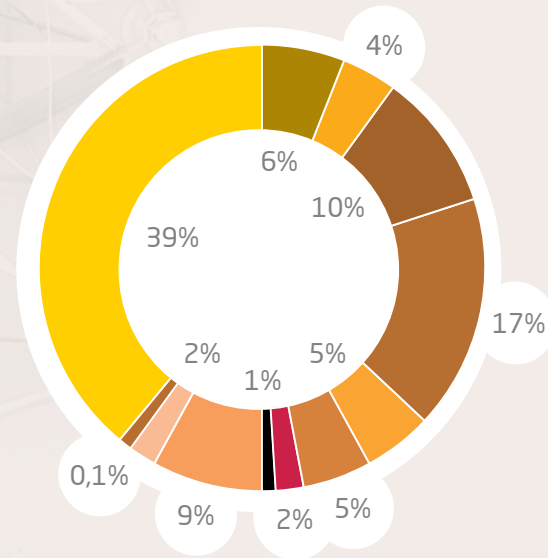
- 53 проекта стоимостью \$2,9 млрд в обрабатывающей промышленности;
- 6 проектов стоимостью \$909 млн в производстве и распределении электроэнергии;

- 11 проектов стоимостью \$705 млн в транспорте и логистике;
- 5 проектов стоимостью \$158 млн в отрасли связи;
- 2 проекта стоимостью \$241 млн в туристской инфраструктуре.

На запущенных мощностях предприятий создано порядка 20 тыс. постоянных рабочих мест.

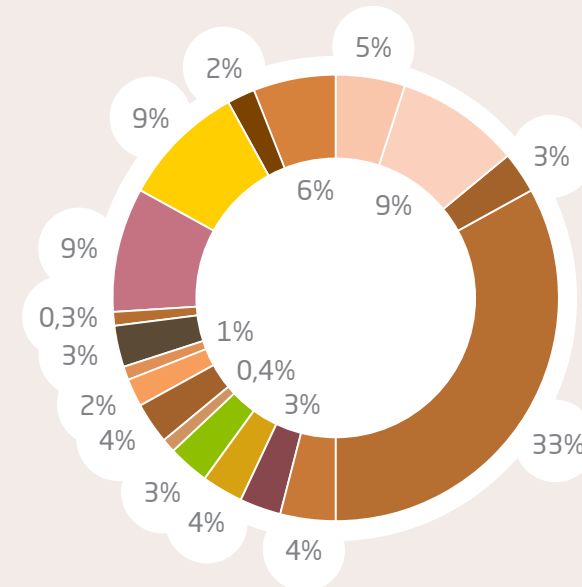
В отраслевой структуре одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес приходится на проекты и экспортные операции в химии и нефтехимии (39%), горно-металлургическом комплексе (17%), аграрно-промышленном комплексе (10%) и транспорте и логистике (9%).

Инвестиционные проекты и экспортные операции Банка Развития реализуются во всех регионах страны. При этом наибольший удельный вес приходится на проекты и экспортные операции в Атырауской (33%), Актыбинской (9%) и Павлодарской (9%) областях. Проекты Банка Развития вносят вклад в развитие малых и моногородов таких как г. Туркестан, г. Капшагай, г. Щучинск, г.



- | | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| ● Энергетика | ● Переработка отходов |
| ● Производство стройматериалов | ● Транспортировка и логистика |
| ● АПК | ● Туризм |
| ● ГКМ | ● Фармацевтика |
| ● Информация и связь | ● Химия и нефтехимия |
| ● Легкая промышленность | |
| ● Машиностроение | |

Отраслевая структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме займа на 31.12.2014 года, %.



- | | |
|-----------------------|--------------------------|
| ● Акмолинская обл. | ● Костанайская обл. |
| ● Актыбинская обл. | ● Кызылординская обл. |
| ● Алматинская обл. | ● Мангистауская обл. |
| ● Атырауская обл. | ● Международный проект |
| ● ВКО | ● Межрегиональный проект |
| ● г. Алматы | ● Павлодарская обл. |
| ● г. Астана | ● СКО |
| ● Жамбыльская обл. | ● ЮКО |
| ● ЗКО | |
| ● Карагандинская обл. | |

Региональная структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по сумме займа на 31.12.2014 года, %.

Кандыагаш, г. Шар, г. Риддер и другие, а также в сельской местности: ст. Шамолган, п. Абай, с. Кенащы, ст. Кульсары, п. Тайынши, п. Боралдай, ст. Карабатан и другие.

В 2014 году уполномоченными органами Банка Развития принято решение о финансировании 7 инвестиционных проектов и 1 экспортной операции с суммой займов 208 млрд тенге. Среди одобренных проектов «Расширение производства высокоуглеродистого феррохрома в Актыбинской области», «Строительство завода по производству титановых слябов», «Модернизация Павлодарского нефтехимического завода», «Внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Казахстана». За 2014 год Банк Развития профинансировал 13 инвестиционных проектов и 1 экспортную операцию на общую сумму 230,7 млрд тенге.

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2014 году была запущена программа межбанковского финансирования, целью которой является финансирование проектов в приоритетных

отраслях экономики в сегменте проектов стоимостью до \$30 млн, стимулирование привлечения средств коммерческих институтов в приоритетные сектора.

Размещение средств в банках второго уровня в отчетном периоде составило 94,5 млрд тенге.

В рамках первого этапа данной программы Банком Развития предоставлены займы 6 банкам второго уровня: АО «Казкоммерцбанк», ДБ АО «Альфа Банк», АО «Цеснабанк», АО «Банк Центр-Кредит», ДБ АО «Сбербанк» и АО «Bank RBK» на общую сумму 44,5 млрд тенге. Более 70% средств в рамках межбанковского финансирования направлено в обрабатывающую промышленность, остальная сумма направлена в инфраструктурные проекты и прочие отрасли экономики.

Кроме того, в рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан за счет средств Национального фонда Республики

Казахстан в декабре 2014 года Банку Развития выделено 50 млрд тенге. Эти средства размещены в 13 банках второго уровня для финансирования субъектов крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности сроком на 20 лет. Для конечных заемщиков созданы благоприятные условия финансирования: номинальная ставка вознаграждения в тенге 6%, срок предоставления кредитных средств – до 10 лет, льготный период по оплате основного долга – 24 месяца.

Внедрение кредитного инструмента межбанковского кредитования позволило создать в 2014 году дополнительно более 600 новых рабочих мест и увеличить объем налоговых поступлений в бюджет на 4,4 млрд тенге.

КРЕДИТОВАНИЕ ПРОЕКТОВ КАРТЫ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ

Кредитование стратегических индустриальных и инфраструктурных проектов в соответствии с проводимой государственной индустриально-инновационной политикой является одной из ключевых задач для Банка Развития.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком Развития одобрено к финансированию 32 проекта, реализуемых в рамках Карты индустриализации Республики Казахстан совокупной стоимостью \$10,76 млрд и с участием Банка Развития на сумму \$5,24 млрд. Из них 2 проекта одобрены в 2014 году.

При финансовой поддержке Банка Развития в 15 регионах осуществлен запуск 24 проектов общей стоимостью \$2,74 млрд и с участием Банка Развития на сумму \$1,36 млрд. На данных предприятиях создано порядка 8 600 постоянных рабочих мест.

Общая стоимость проектов, одобренных к финансированию в разные годы реализации Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы, составляет 16% от совокупного объема инвестиций в рамках Карты индустриализации. Это свидетельствует об участии Банка Развития в реализации наиболее капиталоемких стратегических проектов Государственной программы. Среди профинансированных проектов: Актюбинский ферросплавный завод, Таразский металлургический завод, Костанайский завод мелкосортного прокатного стана, Атырауский нефтеперерабатывающий завод, Казахстанский электролизный завод, Актюбинский рельсобалочный завод, газохимический комплекс в городе Атырау, Павлодарский нефтехимический завод. Профинансированные предприятия имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана.

АГЕНТСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТОВ

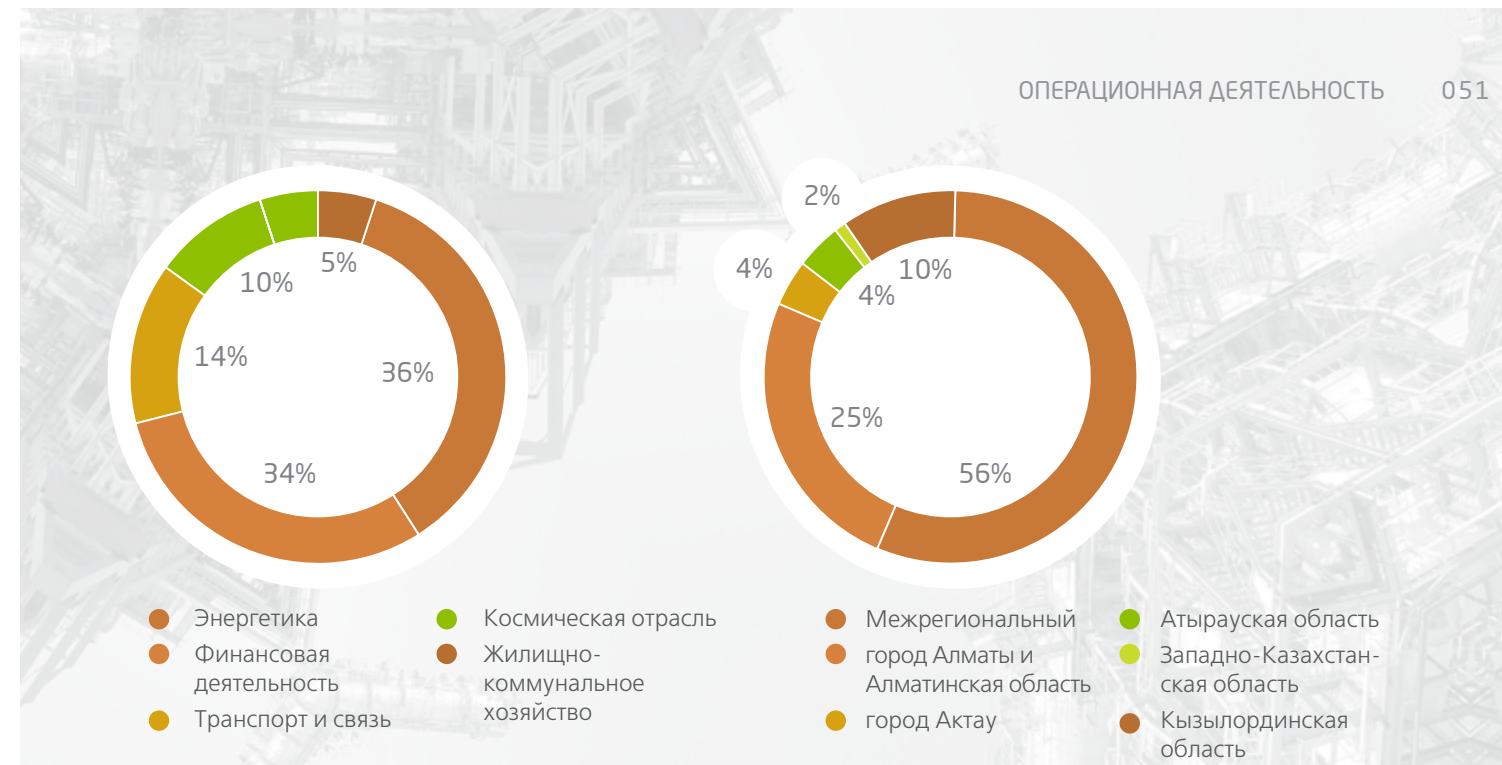
БАНК РАЗВИТИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВНЫМ УЧАСТНИКОМ ПРОЦЕССА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЙ. БАНК РАЗВИТИЯ УЧАСТВУЕТ В ПРОЦЕССЕ ОТБОРА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, ПРЕДЛАГАЕМЫХ К ФИНАНСИРОВАНИЮ ЗА СЧЕТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАЙМОВ ПОД ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЯ ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПО НИМ. В ДАЛЬНЕЙШЕМ БАНК РАЗВИТИЯ ОБЕСПЕЧИВАЕТ ИСПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ ПОВЕРЕННОГО (АГЕНТА) В ДАННЫХ ПРОЕКТАХ.

Кроме того, Банк Развития обеспечивает исполнение функций поверенного (агента) в республиканских и местных бюджетных инвестиционных проектах, финансируемых на возвратной основе, и имеет право выступать поверенным (агентом) юридических лиц, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Единственному акционеру или юридическим лицам, входящих в группу АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына». Функции поверенного (агента) включают проведение мониторинга финансирования и реализации инвестиционных проектов, проведение мониторинга финансового состояния заемщиков, взыскание задолженности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и другие.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, портфель агентского обслуживания Банка Развития состоит

из 14 проектов. Общая сумма выданных по ним негосударственных займов под государственные гарантии и бюджетных кредитов составляет \$667,2 млн. Среди данных проектов 12 инвестиционных проектов профинансированы или финансируются за счет негосударственных займов, предоставленных под государственные гарантии, на сумму \$584,0 млн, 2 инвестиционных проекта профинансированы из средств республиканского бюджета на сумму \$83,2 млн. В проектах, где государством представлены гарантии, кредиторами выступают ведущие международные финансовые организации – Международный банк реконструкции и развития, Европейский банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития, Исламский банк развития и другие. Также в двух проектах кредитором является Банк Развития.

Большинство проектов, находящихся на агентском обслуживании в Банке Развития и финан-



Отраслевая структура проектов на агентском обслуживании по состоянию на 31.12.2014 года.

Региональная структура проектов на агентском обслуживании по состоянию на 31.12.2014 года.

сируемых за счет средств негосударственных займов под государственные гарантии, относятся к инфраструктурным проектам. Среди них наибольшую долю по сумме займа (36%) составляют проекты в энергетике. Операторами данных инфраструктурных проектов являются национальные компании АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями «KEGOC», АО «Национальная компания «Қазақстан Темір Жолы», АО «Казахтелеком», АО «Казпочта». В финансовом секторе проекты, целью которых является финансирование субъектов малого и среднего бизнеса через банки второго уровня,

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В космической отрасли проект строительства космического ракетного комплекса «Байтерек» на космодроме «Байконур», финансируемый из средств бюджетного кредита, реализует АО «Совместное Казахстанско-Российское предприятие «Байтерек».

В региональной структуре проектов, обслуживаемых Банком Развития, значительная доля приходится на межрегиональные проекты – 56%, и проекты города Алматы и Алматинской области – 25%.

ФОНДИРОВАНИЕ

В 2014 ГОДУ БАНКОМ БЫЛА УТВЕРЖДЕНА СРЕДНЕСРОЧНАЯ ПРОГРАММА ВЫПУСКА ВНУТРЕННИХ ОБЛИГАЦИЙ ОБЩИМ ОБЪЕМОМ ДО 100 МЛРД ТЕНГЕ СО СРОКОМ 10 ЛЕТ, ИЗ КОТОРЫХ 20 МЛРД ТЕНГЕ БЫЛИ РАЗМЕЩЕНЫ 29 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.

11 ноября 2014 года постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 191 были внесены изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций».

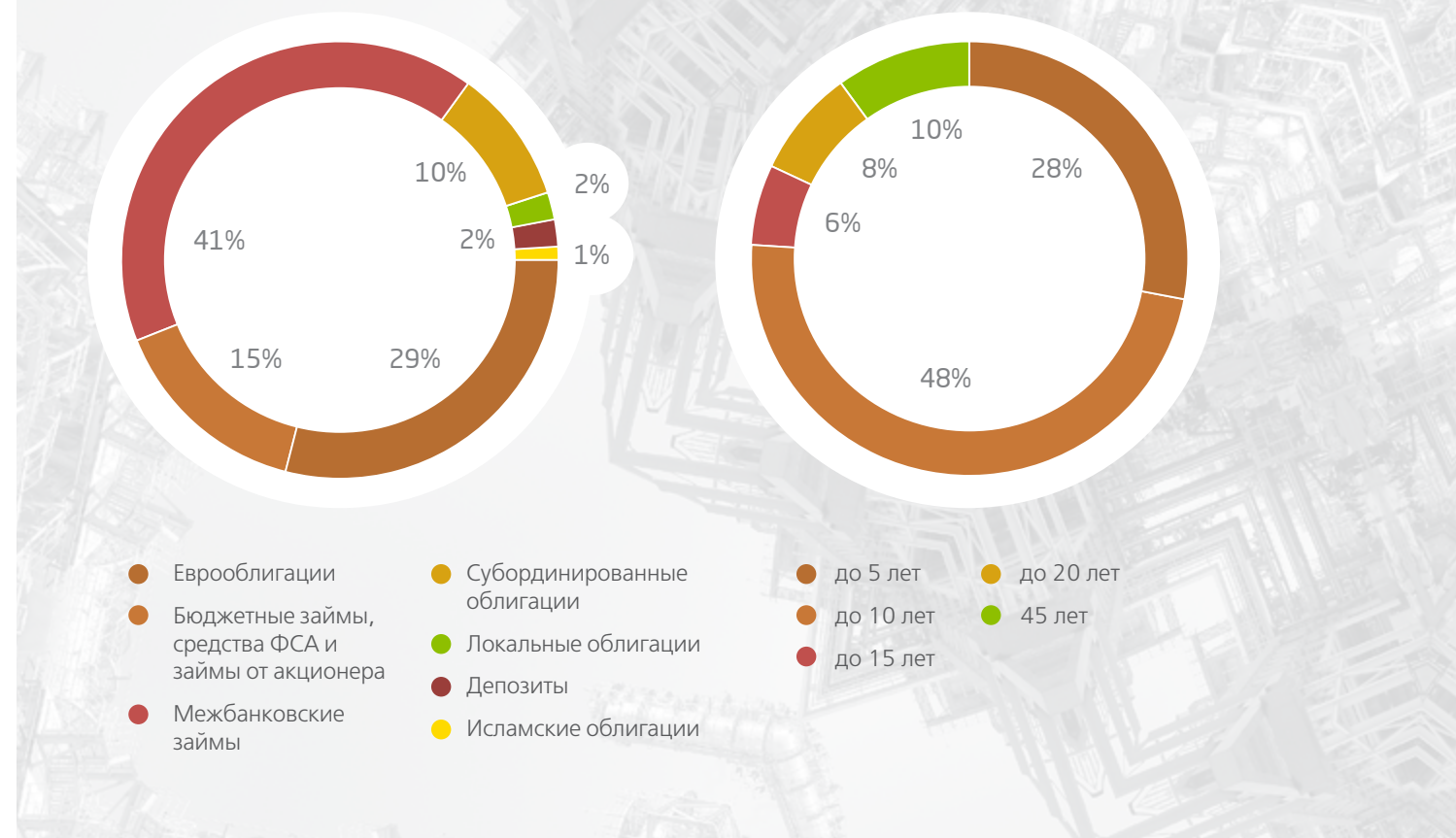
Национальный Банк Республики Казахстан увеличил величину леввереджа для Банка Развития до 7, что в свою очередь позволило Банку Развития произвести выпуск облигаций на внутреннем рынке капитала на сумму 20 млрд тенге на 10 лет в рамках среднесрочной Программы общим объемом до 100 млрд тенге.

В 2014 году также был внедрен новый инструмент заимствования - привлечение депозитов в рамках внутригруппового финансирования АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», в рамках которого были привлечены депозиты от АО «Казына Капитал Менеджмент»,

АО «Инвестиционный фонд Казахстана» и АО «Жилстройсбербанк Казахстана» на общую сумму 24 млрд тенге.

По итогам заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, состоявшегося 29 августа 2014 года, принято решение о выделении в 2014 году АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 75 млрд тенге из средств Национального фонда Республики Казахстан в виде облигационного займа в объеме 50 млрд тенге и для увеличения уставного капитала Банка Развития в размере 25 млрд тенге для последующего кредитования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

Также, в декабре 2014 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» предоставил Банку заемные средства в размере 50 млрд тенге из средств Национального фонда Республики Казахстан с целью размещения средств в банках второго уровня для финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности.



Структура долга в разрезе инструментов.

Структура долга по срокам погашения.

База фондирования Банка Развития определяет основные условия кредитования инвестиционных проектов и экспортных операций. В целях обеспечения необходимой базы фондирования Банк Развития использует различные инструменты заимствования, как на внутреннем, так и на международном рынках капитала – выпуск и разме-

щение облигаций, привлечение межбанковских и бюджетных кредитов, синдицированных займов, привлечение депозитов, освоение кредитных линий и др.

По итогам 2014 года объем долга Банка Развития перед кредиторами составил \$6,5 млрд.

КАЗНАЧЕЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

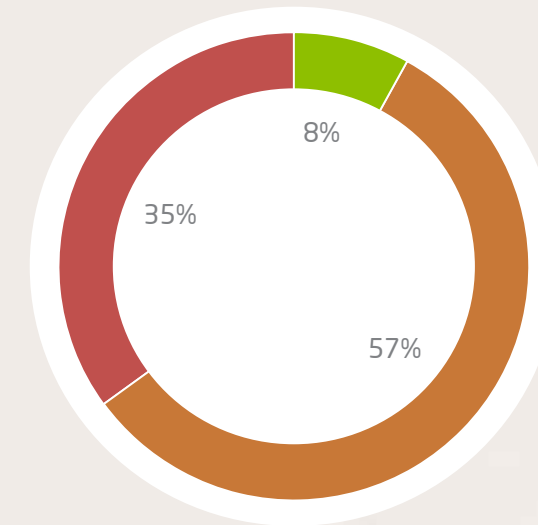
В соответствии со Стратегией по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития основной целью управления инвестиционным портфелем является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений стратегии по управлению инвестиционным портфелем и Регламента управления финансовыми активами и обязательствами АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Задачами долгосрочной инвестиционной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

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

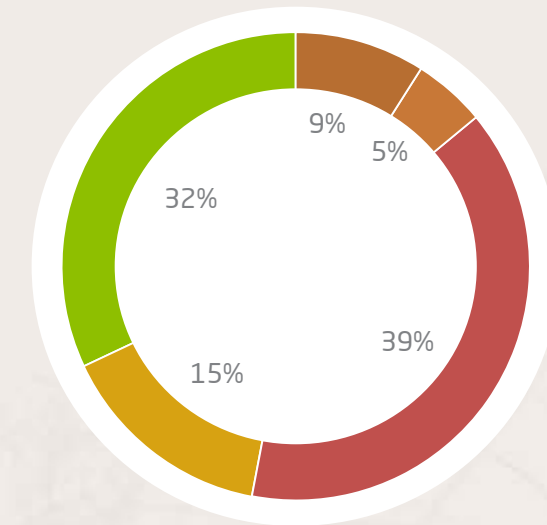
- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности Банка Развития по своим обязательствам, а также способности профинансировать возникающие инвестиционные потребности);
- обеспечение достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска (получение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

По состоянию на конец 2014 года размер инвестиционного портфеля Банка Развития составил 231,4 млрд тенге по чистой балансовой стоимости. При этом средневзвешенная доходность инвестиционного портфеля за 2014 год составила 7,65%.



- Суверенные
- Квазисуверенные
- Корпоративные

Инвестиционный портфель в разбивке по кредитному риску на 31.12.2014 года.



- ГЦБ
- Банки
- Депозиты
- Квазисуверенные
- Коррсчета

Разбивка по инструментам финансирования на 31.12.2014 года.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

БАНК РАЗВИТИЯ ПРОВОДИТ АКТИВНУЮ ПОЛИТИКУ В ОБЛАСТИ УСТАНОВЛЕНИЯ НОВЫХ И ПОДДЕРЖАНИЯ СУЩЕСТВУЮЩИХ ДЕЛОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ, ЗАРУБЕЖНЫМИ ИНВЕСТИТОРАМИ, ЭКСПОРТНЫМИ КРЕДИТНЫМИ АГЕНТСТВАМИ.

В феврале 2014 года подписано Заявление о заключении контрактов (Acknowledgement of Contract Signature) между Банком Развития и Европейским Инвестиционным Банком по ранее подписанным 4-м финансовым контрактам от 27 декабря 2013 года на общую сумму €120 млн в присутствии Главы Представительства Европейского Союза и Министра иностранных дел Республики Казахстан.

Привлеченные средства в рамках заключенных контрактов могут быть направлены на финансирование проектов, реализуемых компаниями со средней рыночной капитализацией Казахстана, прочих компаний, оперирующих в сфере энергетики, инфраструктуры, промышленного производства, а также проектов, направленных на смягчение воздействия на климат и окружающую среду.

26 марта 2014 года подписано Соглашение о намерениях между Банком Развития и ЗАО «Росэксимбанк», которое должно послужить активизации

торгово-экономических связей между банковскими институтами Российской Федерации и Республики Казахстан в целях создания благоприятных условий для осуществления взаимовыгодной внешнеэкономической деятельности компаний обеих стран.

В рамках визита Главы Государства Республики Казахстан Н.А. Назарбаева в Китайскую Народную Республику 19-21 мая 2014 года в город Шанхай было подписано Генеральное Соглашение о выделении кредитной линии на общую сумму \$500 млн с Государственным банком развития Китая. Данная кредитная линия будет направлена на финансирование проектов, способствующих укреплению двустороннего сотрудничества в несырьевых секторах экономики.

Также был подписан Меморандум о взаимопонимании с Экспортно-Импортным Банком Китая касательно финансирования Проекта ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс» «Модернизация и

реконструкция Шымкентского НПЗ» на сумму \$1 млрд при Главах Государств в ходе проведения Совещания по взаимодействию и мерам доверия в Азии. Данные средства были выделены для кредитования проектов экономического сотрудничества в рамках Шанхайской организации сотрудничества.

В июне 2014 года Банк Развития подписал соглашение о привлечении займа на сумму €56 млн сроком до 10 лет с HSBC Bank plc. под страховое покрытие экспортного кредитного агентства Италии SACE, который направлен на финансирование проекта «Строительство «Актюбинского рельсобалочного завода».

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

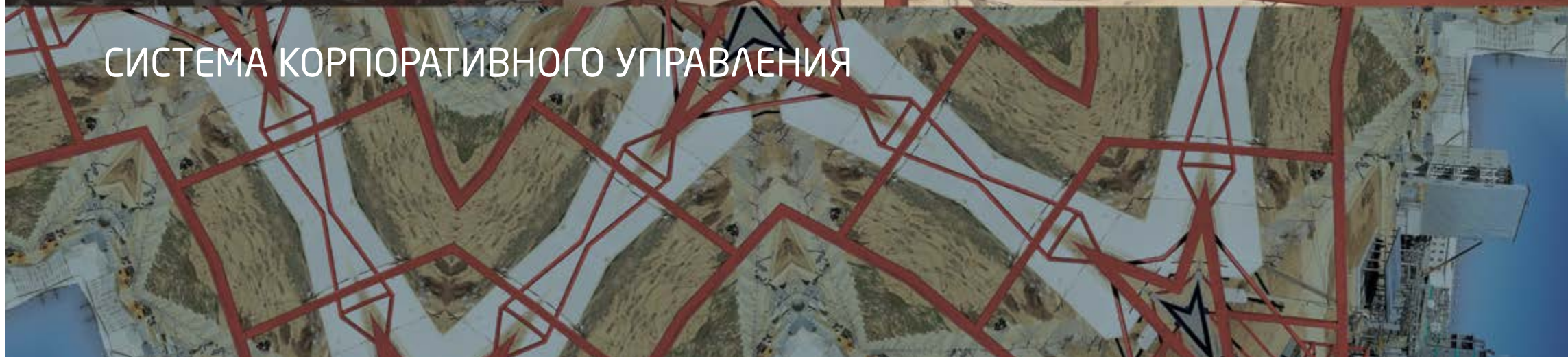
Кредитный рейтинг Банка Развития от Standard&Poor's соответствует суверенному рейтингу Республики Казахстан, кредитные рейтинги от Moody's и Fitch Ratings на 1 пункт ниже суверенного. Рейтинги АО «Банк Развития Казахстана» являются одними из самых высоких среди компаний квазисуверенного и банковского секторов Республики Казахстан.

	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА
S&P	BBB+/ НЕГАТИВНЫЙ	BBB+/ НЕГАТИВНЫЙ
FITCH	BBB+/ СТАБИЛЬНЫЙ	BBB/ СТАБИЛЬНЫЙ
MOODY'S	BAA2/ ПОЗИТИВНЫЙ	BAA3/ СТАБИЛЬНЫЙ



ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
НЕИЗМЕННО СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛЮБОЙ КОМПАНИИ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



Именно поэтому Банк Развития прилагает все усилия для дальнейшего совершенствования корпоративного управления в Банке Развития и внедрению международно-признанных подходов в данной сфере.

Корпоративное управление в Банке Развития строится на следующих основных принципах:

- защита прав и интересов акционера;
- эффективное управление Банком Развития Советом директоров и Правлением;
- прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности Банка;
- законность и этика;
- эффективная кадровая политика;
- охрана окружающей среды;
- урегулирование корпоративных конфликтов.

Наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав и интересов акционеров, система корпоративного управления в Банке Развития обеспечивает защиту прав и интересов клиентов, инвесторов, общественности и всех заинтересованных в деятельности Банка Развития лиц.

Органами управления в Банке Развития являются:

- Высший орган – Единственный акционер;
- Орган управления – Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление;
- Контрольный орган – Служба аудита.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР БАНКА РАЗВИТИЯ

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Основными направлениями деятельности Холдинга «Байтерек» являются:

- поддержка устойчивого развития экономики Республики Казахстан посредством оказания финансовой поддержки приоритетным секторам экономики;
- поддержка малого и среднего предпринимательства;
- поддержка новых, современных отраслей экономики и развитие инноваций;
- поддержка экспортной деятельности казахстанских компаний;
- содействие решению социально-ориентированных задач государства.

Ключевым направлением деятельности Холдинга «Байтерек» и его дочерних организаций является содействие устойчивому экономическому развитию Казахстана посредством финансирования и оказания поддержки приоритетным секторам экономики в целях реализации послания Президента Республики Казахстан «Стратегия Казахстана-2050» и государственных программ развития экономики.

Холдинг «Байтерек», являющийся основным финансовым агентом Правительства Республики Казахстан, призван оказывать максимальное содействие Правительству Республики Казахстан, быстро и оперативно решать вопросы по привлечению инвестиций в реальный сектор экономики, активизацией работы в регионах, укреплять межотраслевые и межрегиональные связи, максимально использовать имеющиеся преимущества и возможности.

Эффективная диверсификация и модернизация национальной экономики осуществляется путем активной инвестиционной деятельности, особенно в приоритетных секторах экономики, таких как: нефтегазовый сектор, электроэнергетика, металлургия, химия, нефтехимия и инфраструктура.

Среди ключевых решений, принимаемых АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»:

- утверждение Устава и изменений в нем;
- избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- утверждение годовой финансовой отчетности и годового отчета;
- утверждение размера дивидендов;
- увеличение количества объявленных акций Банка Развития.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров, достижение стоящих перед Банком Развития стратегических задач. Ключевыми функциями Совета директоров являются следующие:

- реализация интересов и защита прав акционера Банка Развития;
- обеспечение эффективного выполнения Банком Развития поставленных задач;
- утверждение долгосрочных (стратегия) и среднесрочных планов развития;
- обеспечение эффективной работы системы управления рисками;
- осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Совет директоров Банка Развития осуществляет свою деятельность в соответствии с принципами, закрепленными в Уставе, Кодексе корпоративного управления и Положении о Совете директоров. Данные документы содержат информацию о роли Совета директоров, правах, обязанностях и ответственности членов Совета директоров.

Совет директоров состоит из шести членов – Председателя Совета директоров, представителей Акционера Банка Развития и независимых директоров. В составе Совета директоров Банка Развития трое членов Совета директоров – независимые директора, обладающие высоким профессиональным уровнем и большим опытом управленческой работы. Данное решение, безусловно, усилило структуру корпоративного управления в Банке Развития путем сбалансирования системы сдержек и противовесов на уровне органа управления Банка Развития.

К независимым членам Совета директоров предъявляются определенные критерии, определяющие их независимость.

Независимый директор:

- не является аффилированным лицом Банка Развития и аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка Развития, и не являлся им в течение предыдущих трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
- не связан подчиненностью с должностными лицами Банка Развития;
- не является государственным служащим;
- не является аудитором Банка Развития;
- не участвует в аудите Банка Развития в качестве аудитора.

НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА СЛЕДУЮЩИЙ:

Бишимбаев

Куандык Валиханович –
Председатель Совета директоров, Председатель Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Алдамберген

Алина Өтемісқызы –
Член Совета директоров, (представитель Единственного акционера). Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Жамишев

Болат Бидахметович –
Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Ульф Вокурка –

Независимый директор, Генеральный директор Deutsche Bank AG по Казахстану.

Яцек Бжезински –

Независимый директор, Консультант корпоративных клиентов.

Алиманов

Жанат Жалгасбайулы –
Независимый директор, доцент КИМЭП.

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ:

Решением Совета директоров Банка Развития от 09 августа 2014 года (протокол №157) в состав Совета директоров Банка Развития был избран Жамишев Болат Бидахметович.



БИШИМБАЕВ КУАНДЫК ВАЛИХАНОВИЧ

Председатель Совета директоров.
Председатель Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1980 году. В 1999 году окончил Казахскую государственную академию управления, в 2001 году – Таразский государственный университет имени М. Х. Дулати. В 2001 году по программе «Болашак» получил степень магистра бизнес-администрирования в Университете им. Дж. Вашингтона в городе Вашингтон (США). Кандидат экономических наук.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В разные годы с 2002 года занимал руководящие должности в Министерстве экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан, Министерстве индустрии и торговли Республики Казахстан, Администрации Президента Республики Казахстан, АО «Национальный инновационный фонд», АО «Центр маркетинговых и аналитических исследований», АО «Корпорация «Ордабасы», АО «Интеркомшина», АО «Центр развития торговой политики» при МИТ РК.

С мая 2009 года – Помощник Президента Республики Казахстан.

С марта 2010 года - Вице-министр экономического развития и торговли Республики Казахстан.

С мая 2011 года - заместитель Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Казына».

С мая 2013 года – Председатель Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С апреля 2014 года назначен Председателем Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».



АЛДАМБЕРГЕН АЛИНА ӨТЕМІСҚЫЗЫ

Член Совета директоров (представитель Единственного акционера). Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Гражданка Республики Казахстан.

Родилась в 1973 году. В 1995 году окончила Казахскую Государственную Академию Управления по специальности «Финансы и кредит». В 1997 году окончила Школу Делового Администрирования им. Уильяма Е. Саймона, Университет Рочестер, имеет степень Магистра делового администрирования.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Трудовую деятельность начала в 1997 году финансовым аналитиком, заместителем начальника Управления кредитного анализа и структурирования ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан». В разные годы с 2003 года занимала руководящие должности в АО «ООИУПА» ABN AMRO Asset Management», АО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан», Агентстве Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.

С 2008 по 2011 годы – Заместитель Председателя Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

С 2011 по 2013 годы – Заместитель Генерального директора, Генеральный директор ТОО «Самрук-Казына Финанс».

В июле 2013 года назначена заместителем Председателя Правления и членом Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С июня 2013 года назначена членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является членом комитетов по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, по аудиту, по управлению рисками и по стратегическому планированию.



ЖАМИШЕВ БОЛАТ БИДАХМЕТОВИЧ

Член Совета директоров. Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана». Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1957 году. В 1981 году окончил Казахский сельскохозяйственный институт. Кандидат экономических наук.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Трудовую деятельность начал аспирантом, ведущим научным сотрудником, ученым секретарем КазНИИ экономики и организации агропромышленного комплекса (1984-1992 годы). В разные годы занимал руководящие должности в Конгрессе предпринимателей Казахстана, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном пенсионном агентстве Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, Министерстве труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, Министерстве финансов

Республики Казахстан, Министерстве внутренних дел Республики Казахстан, Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций.

С 2006 года – Управляющий директор по проектной деятельности, Заместитель Председателя Правления Евразийского банка развития (ЕАБР).

В 2007 году был назначен Министром финансов Республики Казахстан.

С 2013 года – Министр регионального развития Республики Казахстан.

В августе 2014 года был назначен Председателем Правления и членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».



УЛЬФ ВОКУРКА

Независимый директор. Генеральный директор Deutsche Bank AG по Казахстану. Гражданин Федеративной Республики Германия.

Родился в 1962 году. Учился в Университете им. Мартина Лютера (Германия), затем в 1989 году окончил факультет Международных отношений МГИМО в Москве.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С 1993 года занимал различные руководящие позиции в Представительстве Deutsche Bank AG и «Morgan Grenfell & Co. Limited» в Казахстане, Deutsche Bank Securities (город Нью-Йорк), Deutsche Bank AG (город Франкфурт-на-Майне).

В 2006 году – Заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Председатель Совета директоров в АО «Казпочта».

В 2008 году – Управляющий директор в Metzler Asset Management GmbH, город Франкфурт-на Майне.

С сентября 2010 года занимает должность Управляющего директора, Генерального директора Deutsche Bank AG по Казахстану.

С сентября 2007 года назначен членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является Председателем комитетов по управлению рисками, по аудиту и по стратегическому планированию, членом комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.



ЯЦЕК БЖЕЗИНСКИ

Независимый директор. Консультант корпоративных клиентов. Гражданин Республики Австрия.

Родился в 1955 году. В 1979 году окончил Познаньскую школу экономики, в 1979 году получил степень магистра экономики, а в 1989 году – доктора экономических наук. Также имеет диплом Дипломатической академии в Вене, включая обучение по 2-х летней программе (post-graduate) по специализации Международный бизнес и финансы, курсы ENA (Ecole Nationale d'Administration) в городе Париж, и Escuela Diplomatica, городе Мадрид.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Трудовую деятельность начал Директором отделения Департамента по ценным бумагам и инвестиционной банковской деятельности в Центральной и Восточной Европе в Creditanstalt-Bankverein, город Вена (Австрия).

В 1994-1997 годы являлся Руководителем Представительства Европейского Банка Реконструкции и Развития (EBRD) в Республике Казахстан.

В 1997-1998 годы работал в GiroCredit Bank, городе Вена (Австрия) в качестве Директора департамента по инвестиционной и банковской деятельности в Центральной и Восточной Европе.

В 1998-1999 годы работал Директором правления в Bank Austria Creditanstalt Futures AG, города Вена и Лондон.

С января 2000 года по январь 2006 года – занимал должность Генерального директора В. Р. Invest Consult GmbH (BPIС) в городе Вена.

С сентября 2008 года назначен членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, членом комитетов по аудиту, по управлению рисками и по стратегическому планированию.



АЛИМАНОВ ЖАНАТ ЖАЛГАСБАЙУЛЫ

Независимый директор. Доцент КИМЭП.
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1977 году. В 1998 году – окончил Казахский Государственный Юридический Университет с отличием. В 2000 году окончил магистратуру по корпоративному праву Университета Дюк, Северная Каролина (США) по программе «Болашак».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2007-2008 годы – исполнительный директор Ассоциации Независимых Директоров Казахстана.

С 2008 года – доцент школы права КИМЭП.

Имеет лицензию (допуск) заниматься юридической практикой в штате Нью Йорк, США (New York Bar).

С июня 2013 года назначен членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является членом комитетов по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, по аудиту, по управлению рисками и по стратегическому планированию.

Члены Совета директоров не имеют акций (долей участия) Банка Развития, аффилированных компаний, а также не владеют акциями поставщиков и конкурентов Банка Развития.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

За 2014 год проведено 14 очных и 4 заочных заседания, на которых были приняты решения по 157 рассмотренным вопросам, в том числе.

- об утверждении внутренних нормативных документов Банка Развития, направленных на совершенствование корпоративного управления, кадровой политики, управления рисками и системы внутреннего аудита;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности и годового отчета Банка Развития за 2013 год;
- об утверждении финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- об утверждении Программы финансирования АО «Банк Развития Казахстана» проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы за счет средств Национального фонда Республики Казахстан;
- об утверждении Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы;
- о предварительном одобрении и вынесении на утверждение Единственному акционеру Устава АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
- о предварительном одобрении и вынесении на утверждение Единственному акционеру Меморандума о кредитной политике АО «Банк Развития Казахстана» (в новой редакции);
- о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Правления Банка.

В рамках совершенствования системы управления рисками в Банке Развития в 2014 году Советом директоров Банка Развития были утверждены:

- Матрица рисков и контролей бизнес-процессов, карта и регистр рисков.
- Показатели риск-аппетита, целевых величин риск-аппетита и уровней толерантности АО «Банк Развития Казахстана» на 2014 год.
- Регламент управления риском концентрации финансовых активов АО «Банк Развития Казахстана».
- Изменения и дополнения в Правила управления кредитным риском в рамках кредитного портфеля и расчета ставки вознаграждения по кредитным инструментам АО «Банк Развития Казахстана».

В течение 2014 года в состав Совета директоров внеслись изменения, которые повлияли на активизацию работы Совета директоров, что привело к существенному увеличению количества заседаний, проводимых в очном порядке. Обеспечение деятельности Совета

КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ:			КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ:		
2012 год	Очное заседание	8	2012 год	Очное заседание	72
	Заочное заседание	9		Заочное заседание	59
	ИТОГО	17		ИТОГО	131
2013 год	Очное заседание	13	2013 год	Очное заседание	82
	Заочное заседание	8		Заочное заседание	42
	ИТОГО	21		ИТОГО	124
2014 год	Очное заседание	14	2014 год	Очное заседание	149
	Заочное заседание	4		Заочное заседание	8
	ИТОГО	18		ИТОГО	157

директоров Банка Развития, соблюдение Банком Развития процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционера, хранение, раскрытие и предоставление информации о Банке Развития осуществляется Корпоративным секретариатом.

ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЕЩАЕМОСТИ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА 2014 ГОД:

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Бишимбаев Куандык Валиханович	18 из 18	100%
Алдамбергенова Алина Өтемісқызы	15 из 18	83%
Жамишев Болат Бидахметович*	5 из 5	100%
Ульф Вокурка	16 из 18	89%
Яцек Бжезински	15 из 18	83%
Алиманов Жанат Жалгасбайұлы	17 из 18	94%

* Избран Председателем Правления и членом Совета директоров Банка Развития в августе 2014 года.

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В целях получения комплексного анализа основных сфер деятельности Совета директоров и повышения эффективности работы Совета директоров в Банке Развития действует Положение об оценке деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», утвержденное решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 24 декабря 2014 года (протокол № 41/14). Оценка деятельности Совета директоров Банка Развития по результатам 2014 года планируется во II квартале 2015 года.

ВВЕДЕНИЕ В ДОЛЖНОСТЬ ВНОВЬ ИЗБРАННЫХ ЧЛЕНОВ

В соответствии с Политикой введения в должность вновь избранных членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», вновь избранные члены Совета директоров должны

получить достаточную информацию о деятельности Банка Развития, правах и обязанностях членов Совета директоров и процедурах работы Совета директоров Банка Развития для того, чтобы эффективно исполнять свои обязанности.

До проведения заседания Совета директоров Банка Развития, в котором впервые принимают участие вновь избранные члены Совета директоров Банка Развития, Корпоративный секретарь направляет каждому такому члену Совета директоров Банка Развития информацию касательно деятельности Совета директоров (положение, состав комитетов Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров и комитетов, действующий план работы Совета директоров и его комитетов и т.д.), а также в части деятельности Банка Развития (устав, кодекс корпоративного управления, стратегия развития, годовой отчет, финансовая отчетность, внутренние документы, регулирующие инвестиционную деятельность и т.д.).

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

Для эффективной организации работы Совета директоров при Совете директоров создано 4 постоянно действующих Комитета:

Комитет по управлению рисками – деятельность Комитета направлена на оказание Совету Директоров содействия при осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке Развития, совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также анализа рисков.

Председатель Комитета – Ульф Вокурка, независимый директор.

В 2014 году было проведено 15 заседаний (13 очных и 2 заочных), на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о рассмотрении результатов анализа чувствительности прогнозных потоков АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2018 годы к досрочному погашению займов 10 крупнейших заемщиков;
- об одобрении изменений и дополнений в Тарифную политику АО «Банк Развития Казахстана»;
- о рассмотрении проекта Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в новой редакции;
- о статусе реализации Программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования АО «Банк Развития Казахстана» банков второго уровня;

- о рассмотрении проекта Правил учета связанных лиц с АО «Банк Развития Казахстана» и совершения с ними сделок;
- о рассмотрении проекта Политики противодействия мошенничеству и коррупции АО «Банк Развития Казахстана»;
- о внесении изменений и дополнений в Правила кредитования акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» внутри группы акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- информация касательно распространения действия закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) на деятельность Банка Развития;
- рассмотрение проекта политики информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана»;

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) КОМИТЕТА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА):

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка	15 из 15	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	11 из 15	73%
Яцек Бжезински	15 из 15	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайұлы	13 из 15	87%

- об одобрении Регламента управления риском концентрации финансовых активов АО «Банк Развития Казахстана», дополнений и изменений в «Правила внутренней кредитной политики АО «Банк Развития Казахстана».

Комитет по аудиту – создан для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительного органа Банка и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров по:

- 1) установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Развития (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности);
- 2) контролю за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением нормативных актов

Банка Развития и иных решений Единственного акционера и Совета директоров в области корпоративного управления;

3) контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан.

Председатель Комитета – **Ульф Вокурка**, независимый директор.

В 2014 году было проведено 14 заседаний (13 очных и 1 заочное), на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о рассмотрении аудированной консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка Развития за 2013 год, а также писем руководству, подготовленных внешним аудитором ТОО «КПМГ-Аудит»;

- о рассмотрении периодических отчетов Службы внутреннего аудита;
- о рассмотрении отчетов по мониторингу исполнения Банком Развития рекомендаций внешнего и внутреннего аудита (исполнение планов корректирующих действий);
- о предварительном одобрении годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита на 2015 год;
- о рассмотрении отчета внешнего консультанта по оценке эффективности Службы внутреннего аудита;
- о рассмотрении отчета внешнего консультанта по результатам оказания консалтинговых услуг по построению и внедрению информационной безопасности;

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) КОМИТЕТА ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА) :

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка	14 из 14	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	8 из 14	57%
Яцек Бжезински	14 из 14	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	12 из 14	86%

- о рассмотрении отчета и плана корректирующих действий по результатам внешнего аудита информационных технологий дочерних организаций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – консультативно-совещательный орган Совета директоров, призванный повышать эффективность кадровой политики и политики мотивации, рассмотрения вопросов по назначениям и вознаграждениям, входящих в компетенцию Совета директоров, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Советом Директоров.

Председатель Комитета – **Яцек Бжезински**, независимый директор.

В 2014 году было проведено 13 заседаний (11 очных и 2 заочных), на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- об утверждении ключевых показателей деятельности руководящих работников Банка на 2014 год;
- об утверждении ключевых показателей деятельности работников Службы комплаенс и Службы корпоративного секретариата на 2014 год;
- об оценке деятельности работников Службы комплаенс и Службы корпоративного секретариата Банка за 2013 год;
- о назначении на должность и расторжении трудовых отношений с работниками Службы корпоративного секретариата;
- о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Правления АО «Банк Развития Казахстана»;
- об утверждении организационной структуры АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;

- об установлении должностных окладов руководящих работников АО «Банк Развития Казахстана»;
- об изменениях в составе Совета директоров АО «БРК-Лизинг», дочерней организации акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- об определении срока полномочий Правления АО «Банк Развития Казахстана»;
- об утверждении нормативных актов АО «Банк Развития Казахстана», регулирующих деятельность Совета директоров;
- об утверждении изменений и дополнений в Правила о служебных командировках работников АО «Банк Развития Казахстана».

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) КОМИТЕТА ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА):

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Яцек Бжезински	13 из 13	100%
Алдамбергэн Алина Өтемісқызы	10 из 13	77%
Ульф Вокурка	13 из 13	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайұлы	11 из 13	85%

Комитет по стратегическому планированию – создан с целью подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка Развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка Развития в среднесрочной перспективе.

Председатель Комитета – **Ульф Вокурка**, независимый директор.

В 2014 году было проведено 12 заседаний (11 очных и 1 заочное), на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о предварительном рассмотрении Годового отчета Банка по итогам 2013 года;
- об увеличении обязательств АО «Банк Развития Казахстана» на величину, составляющую 10 и более процентов размера собственного капитала путем выпуска Облигационной программы АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 100 млрд тенге, о выпуске и утверждении условий выпуска облигаций в тенге в размере до 20 млрд тенге;
- утверждение Плана работ Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2014 год;
- об одобрении Меморандума о кредитной политике АО «Банк Развития Казахстана» (в новой редакции);
- о предварительном рассмотрении Плана мероприятий по реализации Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года на период с 2014 года по 2016 год;

- о рассмотрении отчета об исполнении Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2011-2015 годы за 2013 год;
 - об утверждении Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы;
 - о рассмотрении концепции оптимизации бизнес-процессов и организационной структуры АО «Банк Развития Казахстана»;
 - об увеличении обязательств АО «Банк Развития Казахстана» на величину, составляющую 10 и более процентов размера его собственного капитала, путем привлечения займа от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
 - о предварительном одобрении и вынесении на утверждение Единственному акционеру
- Устава АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
 - об утверждении Программы финансирования АО «Банк Развития Казахстана» проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы за счет средств Национального фонда Республики Казахстан;
 - об увеличении уставного капитала АО «Банк Развития Казахстана»;
 - об утверждении корректировки плана развития АО «Банк Развития Казахстана».

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА):

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка	12 из 12	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	9 из 12	75%
Яцек Бжезински	12 из 12	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	10 из 12	83%

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА РАЗВИТИЯ

Правление Банка Развития обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера холдинга «Байтерек», эффективное выполнение Банком Развития поставленной перед ним задачи по повышению эффективности государственной инвестиционной политики, а также обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, содействует в разрешении корпоративных конфликтов.

Деятельность Правления Банка Развития строится на основах эффективного корпоративного управления, базирующегося на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности Членов Правления.

Правление Банка Развития на конец отчетного периода состоял из семи членов Правления.

Состав Правления Банка Развития на конец отчетного периода

ЖАМИШЕВ БОЛАТ БИДАХМЕТОВИЧ –
Председатель Правления.

ДОСТИЯРОВ АСКАР АБАЕВИЧ –
Первый Заместитель Председателя Правления.

АЛДАБЕРГЕНОВА БАЯН ТЫНЫШТЫКБАЕВНА –
Заместитель Председателя Правления.

КОГАЙ ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА –
Заместитель Председателя Правления.

СИСЕМБАЕВ РИНАТ НУРИЯМИНОВИЧ –
Заместитель Председателя Правления.

САТАЕВ РАХИМЖАН КАЙРГЕЛЬДЫЕВИЧ –
Управляющий директор-член Правления.

САХИПОВ ДАУЛЕТ МУХТАРОВИЧ –
Управляющий директор-член Правления.



ЖАМИШЕВ БОЛАТ БИДАХМЕТОВИЧ

Председатель Правления.

Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1957 году. В 1981 году окончил Казахский сельскохозяйственный институт. Кандидат экономических наук.

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Трудовую деятельность начал аспирантом, ведущим научным сотрудником, ученым секретарем КазНИИ экономики и организации агропромышленного комплекса. В разные годы занимал руководящие должности в Конгрессе предпринимателей Казахстана, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном пенсионном агентстве Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, Министерстве труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, Министерстве финансов Республики Казахстан, Министерстве внутренних дел Республики Казахстан, Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций.

С 2006 года заместитель председателя правления, Управляющий директор по проектной деятельности Евразийского банка развития.

С 2007 года был назначен Министром финансов Республики Казахстан.

С 2013 года – Министр регионального развития Республики Казахстан.

9 августа 2014 года был назначен Председателем Правления и членом Совета директоров Банка Развития.

Курируемые вопросы: осуществляет общее руководство деятельностью в соответствии с Уставом Банка Развития и несет ответственность за работу Банка Развития перед Советом директоров и Единственным акционером.



ДОСТИЯРОВ АСКАР АБАЕВИЧ

Первый Заместитель Председателя Правления.
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1976 году. В 1999 году окончил с отличием Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Экономика». Магистр экономики Казахского Государственного Университета им. Аль-Фараби. Кандидат экономических наук. Выпускник программы «Болашак», в рамках которой в 2001 году получил степень MBA (финансы) в Университете им. Джорджа Вашингтона (США). В 2011 году прошел программу развития руководящих кадров Уортонской школы бизнеса Университета Пенсильвании (США).

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Занимал различные руководящие позиции в компаниях инвестиционной группы Meridian Capital, где структурировал и проводил сделки по приобретению активов, реструктуризации, занимался дальнейшим развитием приобретенных компаний и представлял интересы акционеров на уровне советов директоров различных компаний.

9 августа 2014 года был назначен Первым заместителем Председателя Правления.

Курируемые вопросы: общая координация, руководство и контроль за направлениями деятельности Банка по вопросам развития и совершенствования кредитной деятельности, управления рисками, правового обеспечения, бухгалтерского и налогового учета, операционной деятельности, автоматизации и программно-технического обеспечения.



АЛДАБЕРГЕНОВА БАЯН ТЫНЫШТЫКБАЕВНА

Заместитель Председателя Правления.
Гражданка Республики Казахстан.

Родилась в 1971 году. Окончила Казахский Национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Правоведение».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В разные годы работала в Министерстве юстиции РК, Министерстве промышленности и торговли РК, в Верховном суде РК, ТОО «КПМГ» Жанат», компании Bracewell & Partners и Лукойл Оверсиз Сервис ЛТД. С 2009 - 2013 год работала Управляющим директором-членом Правления в ТОО «Объединенная химическая компания» (дочерняя организация АО «Самрук-Қазына»). Имеет благодарственное письмо-грамоту Президента Республики Казахстан и грамоту Премьер-министра Республики Казахстан. До назначения в Банк Развития занимала должность Управляющего директора в АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 24 декабря 2013 года является Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Курируемые вопросы: правовое обеспечение деятельности Банка Развития, правовая экспертиза и правовое сопровождение проектов, координация деятельности, связанной с процессом организации и проведения закупок товаров, работ и услуг.



КОГАЙ ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА

Заместитель Председателя Правления.
Гражданка Республики Казахстан.

Родилась в 1979 году. В 1999 году с отличием закончила Казахскую Государственную Академию Управления по специальности «Банковское дело». В 2001 году получила степень магистра делового администрирования университета Джорджа Вашингтона (Вашингтон, Округ Колумбия, США) по специальности «Финансы и инвестиции».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Профессиональную деятельность в банковской сфере начала в 2003 году с позиции кредитного аналитика в АО «ДАБ АБН АМРО Банк Казахстан».

В период с 2003 года по 2008 год работала Начальником Кредитного Управления, заместителем Директора Департамента корпоративных отношений.

В 2008-2009 году занимала должность Директора Департамента управления кредитным портфелем АО «RBS Казахстан».

С 2009 года по март 2014 года – Директор Департамента корпоративного развития ТОО «Иволга-Холдинг».

До назначения в АО «Банка Развития Казахстана» занимала должность Заместителя Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

С 25 июля 2014 года является Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Курируемые вопросы: контроль и координация деятельности Банка Развития по управлению кредитными, финансовыми и операционными рисками, по кредитному администрированию проектов, процесса оценки обеспечения в рамках осуществления кредитной деятельности.



СИСЕМБАЕВ РИНАТ НУРИЯМИНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления.
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1976 году. Окончил Казахский Государственный Национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Экономика и менеджмент».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В разные годы работал заместителем Председателя Правления АО «Инвестиционный фонд Казахстана», управляющим директором ТОО «Самрук-Казына Инвест», АО «Алтел», вице-президентом ОЮЛ «Транс Петролеум Групп», директором ТОО «Жана AP-Ойл» и ТОО «Астана-Стройинтерьер», заместителем директора ТОО «Карагандинская топливно-энергетическая компания».

С 30 июня 2014 года является Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Курируемые вопросы: организация и координация вопросов реализации кредитной политики Банка Развития.



САТАЕВ РАХИМЖАН КАЙРГЕЛЬДИЕВИЧ

Управляющий директор - член Правления.
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1983 году. С отличием окончил Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Прикладная математика и информатика».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В различные годы работал в АО «Центр маркетингово-аналитических исследований», АО «ФУР «Казына» и АО «ФНБ «Самрук-Қазына». До назначения в Банк Развития занимал должность Директора Департамента управления активами и корпоративного развития в АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Дважды награжден почетной грамотой Премьер-министра Республики Казахстан.

С июля 2014 года – Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Курируемые вопросы: организация и координация вопросов взаимодействия с Единственным акционером, национальными институтами развития, Правительством и государственными органами Республики Казахстан, стратегии, корпоративного управления, бюджетного планирования, экономического и отраслевого анализа.



САХИПОВ ДАУЛЕТ МУХТАРОВИЧ

Управляющий директор - член Правления.
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1978 году. С отличием окончил Казахский Государственный Юридический Университет по специальности «Правоведение». Также является выпускником Казахского Экономического Университета имени Т. Рыскулова по специальности «Финансы и кредит».

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В разные годы работал Председателем Правления АО «Aibn Asset management»; Заместителем Председателя Правления АО «НПФ «Отан»; Председателем Правления АО «ОУИУПА «Жетысу»; Председателем правления акционерного общества «НПФ «Ұлар Үміт».

С 14 июля 2014 года – Управляющий директор-член Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Курируемые вопросы: организация и координация политики заимствования, процесса управления инвестиционным портфелем Банка Развития, работы с международными инвестиционными банками и другими инвесторами, кредиторами Банка Развития.

Члены Правления не имеют акций (долей участия) Банка Развития, аффилированных компаний, а также не владеют акциями поставщиков и конкурентов Банка Развития.

В 2014 году состоялось 66 заседаний Правления (60 очных, 6 заочных), на которых были приняты решения по 375 вопросам, касающимся текущей деятельности Банка, в том числе:

- утверждены более 90 внутренних и плановых документов, а также внесены изменения в них;
- рассмотрены 15 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрены более 27 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- рассмотрены отчеты об исполнении бюджета, Плана развития на 2014-2018 годы, отчеты по управлению рисками;

- рассмотрены 13 кадровых вопросов;
- рассмотрены 4 вопроса об оказании Банком спонсорской помощи юридическим (некоммерческим) лицам.

В рамках работы по совершенствованию системы управления рисками Правлением Банка утверждены следующие документы:

- Положение о Риск-комитете АО «Банк Развития Казахстана»;
- Методика расчета и мониторинга показателей достаточности капитала АО «Банк Развития Казахстана»;
- Регламент работ по управлению валютной позицией;
- Подходы к управлению и мониторингу риском концентрации;
- План мероприятий по минимизации рисков.

2014

375 РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ

60 ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ 6 ЗАОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ

Член Совета директоров	Количество заседаний	Количество посещенных заседаний
Жамишев Болат Бидахметович ¹	23	23
Достияров Аскар Абаевич	60	48
Алдабергенова Баян Тыныштыкбаевна	60	49
Когай Елена Александровна ²	29	26
Сисембаев Ринат Нурияминович ³	34	26
Сатаев Рахимжан Кайргельдиевич ⁴	34	30
Сахипов Даулет Мухтарович ⁵	30	28

¹ 09 августа 2014 года назначен Председателем Правления Банка Развития

² 25 июля 2014 года назначена Заместителем Председателя Правления Банка Развития

³ 30 июня 2014 года назначен Заместителем Председателя Правления Банка Развития

⁴ 01 июля 2014 года назначен Управляющим директором-членом Правления Банка Развития

⁵ 14 июля 2014 года назначен Управляющим директором-членом Правления Банка Развития

2013

261 РАССМОТРЕННЫЙ ВОПРОС

35 ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ 27 ЗАОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ

2012

250 РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ

27 ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ 14 ЗАОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ

Эффективную деятельность Правления Банка Развития обеспечивают коллегиальные органы:

- **Кредитный комитет** – осуществляет и контролирует реализацию кредитной политики Банка Развития.
- **Комитет по управлению активами и пассивами** – реализует текущую и долгосрочную политику Банка Развития в области управления активами и пассивами, а также управление рыночными и кредитными рисками и ликвидностью.
- **Риск-комитет** – принимает решения, направленные на оптимальное и оперативное рассмотрение вопросов по реализации инвестиционных проектов, экспортных и лизинговых операций в соответствии с требованиями внутренних актов Банка.
- **Инвестиционный комитет** – выработывает политику Банка Развития в области управления инвестиционным (казначейским) портфелем.
- **Бюджетная комиссия** – обеспечивает своевременную разработку и мониторинг исполнения краткосрочных планов Банка Развития.

КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Для осуществления контроля деятельности Банка Развития выстроена эффективная система внешнего и внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями законодательства Банк Развития ежегодно осуществляет **внешний аудит деятельности**. Независимый внешний аудит выбран в порядке, определяемом Единственным акционером по результатам проведения открытого тендера. С 2005 по 2007 год независимый внешний аудит финансовой отчетности Банка Развития проводило ТОО «Deloitte», с 2008 года аудит деятельности проводит ТОО «КПМГ Аудит».

Внутренний аудит деятельности Банка Развития осуществляет Служба внутреннего аудита, целью деятельности которой является представление Совету директоров и исполнительному органу независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного

управления и совершенствования деятельности Банка Развития, путем привнесения систематизированного и последовательного подхода в совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Советом директоров ежегодно утверждаются Годовой аудиторский план Службы внутреннего аудита и ключевые показатели деятельности службы и ее руководителя. Отчет службы на ежеквартальной основе представляются Совету директоров Банка Развития.

В соответствии с Годовым аудиторским планом Службы внутреннего аудита на 2014 год было предусмотрено выполнение 8 аудиторских заданий по следующим направлениям деятельности: казначейство, система корпоративного управления, лизинговые операции, кредитование, закупочная деятельность, система внутреннего контроля и система управления рисками. По итогам 2014 года Годовой аудиторский план выполнен в полном объеме.

Для управления комплаенс-рисками в Банке Развития функционирует **Служба комплаенс**.

Банк Развития высоко ценит свою репутацию надежного и прозрачного национального института развития и понимает, что клиенты ожидают честного, справедливого и беспристрастного выполнения Банком Развития поставленных задач и реализации государственной инвестиционной политики.

С этой целью в Банке Развития введена система комплаенс, которая обеспечивает контроль над соблюдением Банком Развития национального законодательства Республики Казахстан, внутренних и внешних правил, процедур, установленных в Банке Развития, основных морально-этических принципов ведения бизнеса и системы корпоративного управления.

Основные функции комплаенс:

- предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем финансирования терроризма, а также выявления и предотвращения коррупции;

- эффективное урегулирование конфликтов интересов;
- контроль над соблюдением работниками Банка требований профессиональной этики при ведении бизнеса.

Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает План работы Службы комплаенс и рассматривает отчет об его исполнении по итогам отчетного года. В соответствии с Планом работы Службы комплаенс на 2014 год проведено 148 надлежащих проверок, по результатам которых были даны комплаенс-заключения и рекомендации по исполнению требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам 2014 года План работы Службы комплаенс выполнен в полном объеме.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Для предотвращения конфликтов интересов и поддержания деловой репутации Банка Развития осу-

ществляются все необходимые и возможные меры по выявлению и урегулированию конфликта интересов в процессе осуществления Банком Развития кредитной и инвестиционной деятельности.

В рамках формализации процедур, направленных на предотвращение конфликта интересов, в Банке Развития утверждены Политика по урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана» и Процедуры предотвращения конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана». Указанные документы определяют понятие конфликта интересов, перечень возможных ситуаций конфликта интересов, закрепляют порядок урегулирования конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития. Все должностные лица и работники Банка письменно подтверждают факт ознакомления с внутренними нормативными актами, направленными на предотвращение конфликта интересов и обязательство соблюдать их.

В течение 2014 года в Банке Развития выявлено 5 случаев конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития, которые

урегулированы в порядке, предусмотренном Политикой по урегулированию конфликта интересов должностных лиц и работников Банка Развития.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Банк Развития признает, что добросовестное следование принципам деловой этики и правилам поведения, установленным Кодексом деловой этики Банка Развития – необходимый фактор при взаимодействии с заинтересованными сторонами и построении доверительных взаимоотношений.

В соответствии с решением Совета директоров Банка Развития от 19 декабря 2010 года (протокол № 136) был утвержден Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана», целью которого является регламентация этической стороны взаимодействия Банка Развития со всеми заинтересованными лицами, этических норм корпоративных отношений и механизмов влияния этических норм на повседневную деятельность Банка Развития и его сотрудников. В соответствии с Кодексом деловой этики Банка Развития, сотрудники принимают на себя обязательства о соблюдении его норм.

Кроме того, в Банке Развития принимаются все возможные меры, направленные на предупреждение и пресечение фактов мошенничества и коррупции. Все действия Банка Развития в этом направлении регламентированы Политикой противодействия мошенничеству и коррупции АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной Советом директоров Банка Развития от 09 августа 2015 года (протокол № 157). Данная Политика представляет собой комплекс мер, позволяющих всем работникам Банка Развития сообщать о фактах правонарушений.

Сообщения о возможных или известных случаях мошенничества и коррупции могут быть переданы по следующим каналам связи, обеспечивающим конфиденциальность:

- «Обратная связь со Службой комплаенс» посредством заполнения формы раннего реагирования на корпоративном сайте Банка Развития www.kdb.kz;
- в специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности», находящийся в головном офисе Банка Развития;
- на телефоны «горячей линии» Службы комплаенс Банка Развития.

В 2014 году на телефон доверия и электронный адрес Банка Развития от персонала Банка Развития и от третьих лиц сообщений о правонарушениях не поступало.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк Развития, имея значительные связи с внешними и внутренними контрапартнерами, понимает всю важность своевременного и полного раскрытия информации. Регламентация подходов, принципов и порядка раскрытия информации о Банке Развития акционеру, инвесторам, клиентам, средствам массовой информации, государственным органам и прочим заинтересованным лицам Банка Развития отражена в Информационной политике, основанной на принципах:

- регулярности и оперативности предоставления информации;
- достоверности, объективности, полноты и непротиворечивости;
- доступности информации;
- конфиденциальности;
- равенства прав получателей информации.

Наряду с этим действует Регламент по работе веб-сайта АО «Банк Развития Казахстана», который разработан для обеспечения эффективной работы веб-сайта и регламентирует деятельность структурных подразделений по предоставлению информации, необходимой для поддержания веб-сайта Банка Развития в актуальном состоянии.

Все мероприятия и значимые корпоративные события Банка Развития сопровождаются выпуском пресс-релизов и информационных сообщений. Информационная безопасность размещаемых материалов для публичного ознакомления регламентируется Политикой информационной безопасности Банка Развития, утвержденной решением Совета директоров Банка Развития от 19 декабря 2014 года (протокол № 163).

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Действующая политика Холдинга «Байтерек» не предусматривает выплату вознаграждения членам Совета директоров, являющимися представителями Единственного акционера и Правления Банка Развития.

Согласно внутренним нормативным документам Банка Развития, вознаграждение независимым членам Совета директоров осуществляется в следующих формах:

- годовое фиксированное вознаграждение;
- дополнительное вознаграждение за участие в заседаниях комитетов при Совете директоров.

Также, независимым директорам компенсируются расходы, связанные с выездом на заседания Совета директоров, проводимые вне места постоянного жительства независимых директоров (проезд, проживание и суточные).

ПРАВЛЕНИЕ

Выплата вознаграждения и компенсаций членам Правления осуществляется в соответствии

с Политикой вознаграждения руководящих и управленческих работников АО «Банк Развития Казахстана» по итогам работы за год, утвержденной решением Совета Директоров от 11 сентября 2012 года (протокол № 133).

Вознаграждение членов Правления состоит из следующих частей:

- базовая заработная плата – должностной оклад согласно заключенному договору;
- годовое вознаграждение по результатам работы за предшествующий год;

Выплата годового вознаграждения членам Правления осуществляется по итогам утверждения аудита финансовой отчетности Банка Развития при условии достижения утвержденных ключевых показателей деятельности Банка Развития.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Банка Развития за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, общий размер вознаграждения членов Совета директоров, Правления и Управляющих директоров Банка составляет 555 285 тыс. тенге.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ БАНКА РАЗВИТИЯ И ИГРАЕТ ВАЖНУЮ РОЛЬ ПРИ ПРИНЯТИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками в Банке Развития является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка Развития и играет важную роль при принятии стратегических решений. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с рекомендациями соглашения Базель II и требованиями национального регулятора.

Совет Директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке Развития, а Комитет

по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету Директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной системы риск-менеджмента в Банке Развития. Комитет по аудиту рассматривает вопросы в части внутреннего и внешнего аудита Банка.

Для управления рисками, активами и обязательствами в Банке Развития действуют четыре основных исполнительных комитета:

- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО).
- Кредитный комитет.
- Риск-комитет.
- Инвестиционный комитет.

Соответствующие департаменты обеспечивают постоянное совершенствование системы управления рисками, независимую оценку и мониторинг рисков. Служба внутреннего аудита проводит оценку адекватности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, вырабатывает рекомендации по улучшению работы Банка.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

При построении корпоративной системы управления рисками Банк Развития руководствуется следующими принципами:

- **системный подход** – предполагает построение корпоративной системы управления рисками с учетом структуры Банка Развития, его стратегических целей, задач, технических возможностей, а также текущего состояния Банка Развития и среды, в которой он работает;
- **оптимальность управления** – предполагает достижение целей управления рисками в Банке Развития с минимальными затратами времени и средств;
- **адекватность** – соответствие предлагаемых мер уровню риска;

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ
И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ
ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ПРАВЛЕНИЕ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ
ОРГАНЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
БАНКА ПО УПРАВЛЕНИЮ
РИСКАМИ

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

ПРОЧИЕ СТРУКТУРНЫЕ
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

- **комплексность** – управление осуществляется всеми доступными законными средствами, методами и мероприятиями;
 - **взаимодействие и специализация** – осуществление мер по минимизации рисков на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных сотрудников, привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты подразделений и сотрудников организации (возможно внешнее сотрудничество), наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилий для достижения поставленных целей;
 - **своевременность** – осуществление мер по управлению рисками в установленные сроки;
 - **подотчетность** – принцип включает оперативность, регулярность, стандартизированность отчетности по всем видам рисков
- на горизонтальном и вертикальном уровнях для обеспечения эффективного контроля и мониторинга рисками;
- **документированность** – действия и решения сотрудников и уполномоченных органов Банка Развития в области управления рисками должны быть задокументированы;
 - **независимость оценки** – независимость подразумевает построение организационной структуры Банка Развития и процесса принятия решений, позволяющие структурным подразделениям, ответственным лицам, отвечающим за управление рисками, объективно оценивать риски Банка Развития, доводить информацию до руководства и коллегальных органов Банка Развития и влиять на процесс принятия бизнес решений;

- **открытость** – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной;
- **структурность** – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;
- **информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации.

Банк Развития выделяет следующие ключевые риски, оказывающие влияние на его деятельность: стратегические риски, финансовые риски, операционные риски и правовые риски.

На постоянной основе Банком уделяется особое внимание анализу и контролю всех своих рисков, способных оказать воздействие на достижение долгосрочных стратегических целей и ключе-

вых показателей деятельности Плана развития, утвержденного Советом директоров. В рамках системы управления рисками разработан и утвержден План мероприятий по минимизации рисков, направленный как на устранение причин реализации рисков, так и на минимизацию последствий в случае реализации рисков событий.

Регистр и матрица рисков Банка на ежегодной основе проходит обязательную процедуру пересмотра и актуализации. На основе матрицы рисков разрабатывается карта рисков.

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНК РАЗВИТИЯ ГРУППИРУЕТ РИСКИ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

РИСКИ
БАНКА РАЗВИТИЯ

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

ВНУТРЕННИЕ РИСКИ

РИСКИ КОНЦЕНТРАЦИИ

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ РИСКИ

ОТРАСЛЕВОЙ РИСК

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

КОМПЛАЕНС РИСКИ

СТРАНОВОЙ РИСК

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

РЕПУТАЦИОННЫЕ РИСКИ

РАЗМЕР РИСКА НА 1 КЛИЕНТА

ЦЕНОВОЙ РИСК

ПРАВОВЫЕ РИСКИ

ВНЕШНИЕ
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ

КРЕДИТНЫЙ РИСК

ВНЕШНИЕ
ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

ПО ССУДНОМУ ПОРТФЕЛЮ

ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ
ПОРТФЕЛЮ

ВНЕШНИЕ
ПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

РИСК ПОТЕРИ
ЛИКВИДНОСТИ

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

В соответствии с Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» установлен минимальный размер дивидендов в размере 30% от общего объема чистого дохода, максимальный размер дивидендов может составлять 100% от общего объема чистого дохода.

Основными принципами Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» являются:

- принцип необходимости осуществления Холдингом выплат и затрат по поручениям единственного акционера и (или) Правительства Республики Казахстан;
- принцип необходимости обеспечения финансирования деятельности единственного

акционера, включая финансирование новых видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств единственного акционера;

- принцип необходимости финансирования дочерними организациями АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» расходов на развитие, в том числе, своей инвестиционной деятельности.

Вместе с тем, в рамках ряда договоров Банк Развития принял на себя обязательства по ограничению выплаты дивидендов до 50% от общего объема чистого дохода.

Выплата дивидендов за 2014 год Единственному акционеру в размере 3,38 млрд тенге запланирована в 2015 году.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Персонал – стратегический ресурс Банка Развития. Высококвалифицированные работники являются залогом успеха. Банк Развития стремится иметь лучшую команду профессионалов путем применения качественной политики по найму, развитию и мотивации работников, повышения их профессионального уровня, а также обеспечения наилучших условий труда.

Списочная численность персонала Банка Развития на 31 декабря 2014 года составила 199 человек.

Обучение и развитие. Банк Развития придает особое значение обучению и развитию работников. В 2014 году основная деятельность в этой сфере была направлена на усовершенствование системы обучения и развития персонала путем внедрения передовых технологий. Так, в 2014 году внедрена практика прохождения работников обучающих мероприятий в дистанционном

формате. С целью наиболее эффективного расходования средств, был применен фокусный подход к обучению персонала с акцентом на корпоративный формат. Таким образом в 2014 году количество обучающих мероприятий в корпоративном формате с привлечением местных и зарубежных экспертов увеличилось на 50%. Всего за отчетный год 76% сотрудников Банка Развития приняли участие в обучающих программах. В 2014 году в Банке Развития впервые была проведена аттестация работников на соответствие занимаемой должности. Аттестация позволила оценить уровень профессиональных знаний работников для дальнейшего планирования кадровых мероприятий.

Социальная политика. Банк Развития обеспечивает своих сотрудников основными социальными гарантиями и компенсациями, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, а также последовательно осуществляет и развивает дополнительные социальные

программы и льготы. Таким образом в рамках программы социальной поддержки работников Банк Развития на ежегодной основе осуществляет медицинское обеспечение и обязательное страхование сотрудников.

Вовлеченность сотрудников. Банк Развития ежегодно изучает вовлеченность сотрудников. В 2014 году индекс вовлеченности составил 64%, что на 2% больше показателя 2013 года. Основная цель исследования заключалась в том, чтобы создать общую картину вовлеченности сотрудников Банка Развития для повышения эффективности бизнеса за счет совершенствования своей стратегии управления персоналом.

Охрана труда и производственной безопасности. Среди важнейших приоритетов Банка Развития остается охрана здоровья сотрудников и поддержка здорового образа жизни. Обеспечение здоровых и безопасных условий труда, а также снижение риска производственного травматизма

**В 2014 ГОДУ
ИНДЕКС
ВОВЛЕЧЕННОСТИ
СОСТАВИЛ 64%,
ЧТО НА 2% БОЛЬШЕ
ПОКАЗАТЕЛЯ
2013 ГОДА**

и профессиональной заболеваемости осуществляется в соответствии с Политикой в области охраны труда и производственной безопасности АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Совета директоров Банка от 29 декабря 2010 года.

Подбор кадров. В целях повышения эффективности и прозрачности процесса подбора персонала в 2014 году была внедрена система профессиональных тестов. Внедрение данной системы позволяет качественно и объективно оценивать уровень соответствия кандидатов должности.

В целях привлечения лучших специалистов, а также формирования внешнего пула кандидатов, Банк Развития на ежегодной основе уделяет внимание сотрудничеству с ВУЗами Республики Казахстан. В 2014 году Банк Развития принял активное участие в специализированных ярмарках – вакансий для студентов и выпускников Международной стипендии «Болашак» и Назарбаев Университет.

Мотивация и оплата труда. Одним из важнейших направлений работы с персоналом для Банка Развития традиционно является построение эффективной, прозрачной и сбалан-

сированной системы мотивации персонала. Система оплаты труда и мотивации включает в себя должностной оклад, премиальные выплаты, социальные выплаты, а также нематериальное стимулирование. В Банке Развития совершенствуется система управления эффективностью. Уровень вознаграждения зависит от достижения компанией в целом и отдельными работниками согласованных целей и задач. В Банке Развития развивается система нематериального стимулирования, включающая государственные и корпоративные награды (почетные грамоты, благодарственные письма и т.д.).

Развитие кадрового резерва. В целях обеспечения преемственности управленческих кадров, предотвращения возможных кризисных ситуаций в Банке Развития в случае увольнения ключевых сотрудников, в 2014 году была внедрена система кадрового резерва. Планы преемственности обеспечивают

прозрачность того, что резервисты, утвержденные в качестве преемников, будут назначаться на ключевые должности при возникновении вакансий. В основе программы кадрового резерва лежит комплекс мероприятий, направленных на выявление, рациональное и эффективное обучение и удержание в компании высококвалифицированных сотрудников с большим потенциалом.

Корпоративная культура. В 2014 году Банк Развития продолжил развивать стартовавшие ранее инициативы в области корпоративной культуры и внутренних коммуникаций. В частности, была проведена встреча сотрудников с руководящим составом Банка Развития, был модернизирован внутренний корпоративный портал Банка Развития. Обновление портала позволило улучшить систему управления внутренними коммуникациями, и, на данный момент внутренний корпоративный портал служит эффективной информационной платформой для коллективной работы сотрудников.

Банк Развития занимает активную позицию в социально значимых мероприятиях, таким образом в 2014 году Банк Развития впервые участвовал в ярмарке-вакансий для людей с ограниченными возможностями.

СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

Банк Развития в качестве крупной кредитной организации и национального института развития Республики Казахстан придает первостепенное значение социальным факторам устойчивого развития общества: социально-ответственное инвестирование, создание новых рабочих мест, реализация социальных программ для персонала, спонсорство и благотворительность и т.д. Банк Развития оказывает спонсорскую и благотворительную помощь в соответствии с Политикой в области благотворительности и спонсорства АО «Банк Развития Казахстана».

По инициативе работников Банка Развития в частном порядке постоянно оказывается материальная помощь больным и нуждающимся детям, помощь одеждой и обувью, игрушками детям из детских домов и школ-интернатов для детей с ограниченными возможностями. Кроме того, Банком Развития осуществляется финансовая поддержка различных мероприятий и социальных проектов, которые способствуют укреплению репутации Банка Развития и формированию позитивного имиджа.

Так, в 2014 году Банк Развития оказал спонсорское содействие Общенациональному движению «Қазақстан-2050» с целью поддержки его уставных целей. Общенациональное движение «Қазақстан-2050» является некоммерческой организацией, созданной по инициативе группы граждан Республики Казахстан, добровольно объединившихся на основе общности интересов для реализации целей, связанных с вовлечением общества в ценности, идеологию и задачи Стра-

тегии «Қазақстан-2050», выработкой конкретных предложений и рекомендаций, направленных на повышение эффективности реализации задач Стратегии «Қазақстан-2050» и обеспечением гражданского мониторинга эффективности реализации задач Стратегии «Қазақстан -2050».

В рамках оказанной Банком Развития спонсорской помощи были проведены образовательные тренинги для сельской молодежи с участием истинных патриотов и современников Республики Казахстан, тематические опросы по вопросам реализации Стратегии «Қазақстан-2050» и реализованы информационно-имиджевые проекты, направленные на популяризацию Стратегии «Қазақстан -2050».

Кроме того, в 2014 году Банк Развития принял участие в качестве «партнера» в организации фестиваля «Tech Garden», посвященного запуску инновационного кластера «Парк инновационных технологий» в городе Алматы.

Фестиваль «Tech Garden» объединил представителей национальных компаний, транснациональных корпораций, успешных казахстанских стартапов – создателей новых технологий, авторов R&D проектов из ведущих ВУЗов во всех ключевых индустриях, менторов, экспертов и представителей венчурных фондов, представителей СМИ, органов власти и национальных институтов развития.

ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

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

Критерии инвестиционных решений, принимаемых Банком Развития, не являются исключи-

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

Банк Развития стремится свести к минимуму финансирование проектов, оказывающих негативное влияние на окружающую среду и производящих экологически грязную продукцию.

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

ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ
ПРОЕКТА**\$1,13**
МИЛЛИАРДОВ**ТОО «АТЫРАУСКИЙ
НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИЙ ЗАВОД»**Строительство комплекса по производству
ароматических углеводородовВВОД В
ЭКСПЛУАТАЦИЮ**2015**
ГОДКОЛИЧЕСТВО
РАБОЧИХ МЕСТ**300**
ЧЕЛОВЕК

АО «БРК-ЛИЗИНГ» ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЛИЗИНГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ, КАК ПО ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРОГРАММАМ, ТАК И ПО САМОСТОЯТЕЛЬНО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ЛИЗИНГОВЫМ ПРОЕКТАМ В МАШИНОСТРОЕНИИ, СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ, СТРОИТЕЛЬСТВЕ, МЕТАЛЛУРГИИ И ДРУГИХ ПРИОРИТЕТНЫХ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ

**РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АО «БРК-ЛИЗИНГ»**

По итогам 2014 года АО «БРК-Лизинг» профинансированы и введены в эксплуатацию 6 лизинговых сделок на общую сумму 11,8 млрд тенге; одобрено к финансированию 5 проектов на сумму 15,8 млрд тенге. Объем лизингового портфеля составил 27,9 млрд тенге. Среди профинансированных, можно отметить такие проекты как:

- ТОО «СарыаркаАвтоПром» – первый завод в Республике Казахстан по производству автомобилей методом мелкоузловой сборки;
- ТОО «PM3-Шапагат» – организация домо-строительного комбината в городе Кызылорда мощностью 35 тыс. кв. м. жилья в год;
- АО «Кентауский трансформаторный завод» – второй этап модернизации технологического оборудования.

Наибольшая отраслевая концентрация лизинговых сделок в структуре лизингового портфеля приходится на следующие отрасли: обрабатывающая промышленность (64,3%), транспорт и складирование (21,2%). Наибольшая региональная концентрация лизинговых сделок в структуре лизингового портфеля приходится на Южно-Казахстанскую область (17,2%), Карагандинскую область (17,1%) и Костанайскую область (15,4%).

АО «БРК-Лизинг» в рамках государственной инвестиционной политики принимает участие в реализации таких государственных программ как «Дорожная карта-2020» и «Производительность 2020».

В соответствии с Государственной программой индустриально-инновационного развития на 2015-2019 года прогнозные потребности обрабатывающей промышленности в инвестициях составят порядка 6,6 трлн тенге. Кроме того, в стране начата реализация программы «Нұрлы жол», в рамках которой также уделяется особое внимание развитию обрабатывающей промышленности и ее соответствующему обеспечению доступными финансовыми ресурсами.

В соответствии со статистическими данными Национального Банка Республики Казахстан более 80% всех кредитов банков второго уровня сроком свыше 1 года направлены в сферу торговли, строительства, горнодобывающую промышленность, а также в непроизводственную сферу и индивидуальную деятельность. Доля кредитования обрабатывающей промышленности банками второго уровня составляет на протяжении последних нескольких лет менее 10%. Порядка половины кредитных средств направляются

банками второго уровня на финансирование оборотных средств.

Банк Развития в соответствии с установленным Правительством мандатом направляет средства на долгосрочной основе исключительно в приоритетные сектора экономики (обрабатывающая промышленность и инфраструктура) преимущественно на создание, либо модернизацию основных фондов.

Таким образом учитывая значительную потребность в финансовых ресурсах для реализации программы индустриализации и иных государственных программ, Банк останется одним из основных финансовых институтов развития по долгосрочному финансированию приоритетных секторов экономики в ближайшие годы.

В 2015 году Банк Развития продолжит финансирование проектов второй пятилетки индустриализации, а также реализацию программы

В БЛИЖАЙШИЕ ГОДЫ, БАНК РАЗВИТИЯ ОСТАНЕТСЯ ОДНИМ ИЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ ПО ДОЛГОСРОЧНОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ ПРИОРИТЕТНЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ

межбанковского финансирования за счет средств Национального Фонда Республики Казахстан (Программа «Нұрлы жол»). Кроме того, планируется участие Банка Развития в поддержке автомобиле-, вертолетостроения, производства пассажирских вагонов и экспортеров.

Банк Развития намерен к 2016 году нарастить кредитный портфель до 1 трлн тенге, сохранить долю кредитного портфеля в активах на уровне не менее 60%, уровень провизий к кредитному портфелю на уровне не более 10%, рентабельность капитала не менее 2,5%, средневзвешенный индекс эффекта развития не менее 62. В 2015 году планируется применение проектного финансирования, а также постепенное внедрение синдицированного финансирования, софинансирования проектов совместно с другими финансовыми институтами.

В рамках увеличения эффективности деятельности Банка Развития будет продолжена работа по автоматизации кредитного процесса. Банк Развития намерен провести комплексную диагностику бизнес-процессов с привлечением международного консультанта.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ГРУППЫ ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной

консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказа-

тельств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ирматов Р. И.

Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора No. МФ-0000053 от 6 января 2012 года.

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

Нигаи А. Н.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава.

25 февраля 2015 года

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	67,848,686	59,256,987
Процентные расходы	4	(41,603,486)	(40,790,592)
Чистый процентный доход		26,245,200	18,466,395
Комиссионные доходы	5	911,127	746,287
Комиссионные расходы	6	(287,503)	(3,686,137)
Чистый комиссионный доход/(расход)		623,624	(2,939,850)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	5,480,390	(918,329)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(401,985)	2,593,680
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(11,922,714)	(781,460)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		472	47
Прибыль от изменения условий финансового обязательства	29	-	23,245,022
Прочий доход, нетто	9	2,165,422	2,625,346
Операционная прибыль		22,190,409	42,290,851
Убытки от обесценения	10	(2,607,795)	(11,581,611)
Общие административные расходы	11	(4,242,536)	(4,731,955)
Прибыль до налогообложения		15,340,078	25,977,285
Расход по подоходному налогу	12	(4,078,578)	(6,987,934)
Прибыль за год		11,261,500	18,989,351
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		222,378	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		401,985	(2,593,680)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(477,429)	-
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		(17,661)	(173,151)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		129,273	(23,401,884)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		11,390,773	(4,412,533)
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	35	5,363	9,174

по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	164,590,612	118,266,644
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	67,463,505	73,009,447
Займы, выданные банкам	15	61,938,629	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	16	-	31,496,173
Займы, выданные клиентам	17	753,248,238	378,605,878
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18	23,794,208	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	190,765,799	348,010,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	4,353,339	4,057,352
Авансы по договорам финансовой аренды		767,174	1,078,732
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	527,613	11,308,333
Основные средства и нематериальные активы	222	316,585	295,505
Прочие активы	23	33,458,937	25,109,235
Текущий налоговый актив		5,180,280	1,085,338
Отложенные налоговые активы	24	-	5,596,108
Производные финансовые инструменты	34	281,118	251,880
Всего активов		1,306,686,037	1,014,320,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	25	22,313,588	8,217,454
Займы Правительства Республики Казахстан	26	24,023,327	24,023,327
Займы от Материнской компании	27	28,966,731	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	28	22,741,814	23,506,875
Займы от банков и прочих финансовых институтов	29	489,848,600	369,715,437
Государственные субсидии	30	7,234,798	7,740,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	370,914,040	296,599,213
Субординированный долг	32	4,353,339	4,057,352
Прочие обязательства	33	15,944,461	19,970,902
Отложенные налоговые обязательства	24	5,259,105	-
Производные финансовые инструменты	34	2,118,613	8,650,447
Всего обязательств		993,718,416	762,481,650

	Примечание	по состоянию на 31 декабря 2014 года	
		2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	313,667,511	288,667,511
Резервный капитал	36	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(348,584)	(330,923)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		6,386,403	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3,401,426)	2,838,043
Дополнительный оплаченный капитал		28,637,838	-
Накопленные убытки		(49,686,432)	(57,047,688)
Итого капитала		312,967,621	251,839,254
Итого обязательств и капитала		1,306,686,037	1,014,320,904
Потенциальные и условные обязательства	39, 41		

	за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	
	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	59,320,872	52,295,728
Процентное вознаграждение выплаченное	(32,789,883)	(34,643,432)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,031,982	1,138,808
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(472,790)	(4,106,173)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	119,267	(109,595)
Чистые (выплаты)/поступления по производным финансовым инструментам	(19,181,637)	587,398
Прочие поступления, нетто	141,048	399,916
Общие административные выплаты	(2,240,998)	(5,022,392)
	5,927,861	10,540,258
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	13,663,459	3,906,963
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,480,006	(21,505,006)
Займы, выданные банкам	(94,445,500)	-
Займы, выданные клиентам	(195,692,398)	(62,571,136)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,968,061	4,209,625
Авансы по договорам финансовой аренды	(1,120,945)	(602,031)
Производные финансовые инструменты	656,323	17,378
Прочие активы	(971,114)	(818,003)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	71,362,162	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(2,458,853)	5,047,332
Займы от банков и прочих финансовых институтов	47,419,738	(102,836,642)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,897,988	(20,075)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(783,000)
Прочие обязательства	(2,119,451)	(1,364,708)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(111,432,663)	(166,779,045)
Подоходный налог уплаченный	(4,372,679)	(3,011,686)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(115,805,342)	(169,790,731)

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года		
	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(133,696)	(166,108)
Реализация основных средств и нематериальных активов	-	810
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(681,104)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,306,483)	(68,795,831)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	70,184,980	90,711,554
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	67,744,801	21,069,321
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовая часть займа от Материнской компании	28,637,838	-
Поступления от выпуска акций	25,000,000	30,000,000
Выплаты при приобретении инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(20,918,896)
Поступления от размещения субординированного долга	-	21,600,000
Прочие распределения	-	(4,662,965)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	20,000,000	63,077,358
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(29,778)	(15,429,847)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	73,608,060	73,665,650
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25,547,519	(75,055,760)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	20,776,449	2,392,645
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	118,266,644	190,929,759
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	164,590,612	118,266,644

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года						
	Акционерный капитал, тыс. тенге	Резервный капитал, тыс. тенге	Резерв хеджирования, тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Остаток на 1 января 2013 года	258,667,511	17,712,311	(157,772)	26,066,776	(55,133,492)	247,155,334
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	18,989,351	18,989,351
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(20,635,053)	-	(20,635,053)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2,593,680)	-	(2,593,680)
Чистый нерезализованный убыток по операциям с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 36,180 тысяч тенге	-	-	(173,151)	-	-	(173,151)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(173,151)	(23,228,733)	-	(23,401,884)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(173,151)	(23,228,733)	18,989,351	(4,412,533)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Акции выпущенные	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Прочие распределения (Примечание 32)	-	-	-	-	(3,141,207)	(3,141,207)
Дисконт по активам, переданным дочернему предприятию Материнской компании (Примечание 23)	-	-	-	-	(17,762,340)	(17,762,340)
Итого операций с собственниками	30,000,000	-	-	-	(20,903,547)	9,096,453
Остаток на 31 декабря 2013 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	2,838,043	(57,047,688)	251,839,254

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Акционерный капитал, тыс. тенге	Резервный капитал, тыс. тенге	Резерв хеджирования, тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам», тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	-	2,838,043	-	(57,047,688)	251,839,254
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	11,261,500	11,261,500
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	222,378	-	-	222,378

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Акционерный капитал, тыс. тенге	Резервный капитал, тыс. тенге	Резерв хеджирования, тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам», тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге	Накопленные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	401,985	-	-	401,985
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (Примечание 19)	-	-	-	6,863,832	(6,863,832)	-	-	-
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам	-	-	-	(477,429)	-	-	-	(477,429)
Чистый неререализованный убыток от операций с инструментами хеджирования	-	-	(17,661)	-	-	-	-	(17,661)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	-	129,273
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	11,261,500	11,390,773

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Акционер- ный капитал, тыс. тенге	Резервный капитал, тыс. тенге	Резерв хед- жирования, тыс. тенге	Резерв по пере- оценке финан- совых активов, реклассифици- рованных из категории «Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам», тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, тыс. тенге	Допол- нитель- ный опла- ченный капитал, тыс. тенге	Накоплен- ные убытки, тыс. тенге	Итого капитала, тыс. тенге
Операции с собственни- ками, отраженные непосред- ственно в составе капитала								
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Дополнительный оплачен- ный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в раз- мере 7,159,460 тысяч тенге (Примечания 24 и 27)	-	-	-	-	-	28,637,838	-	28,637,838
Дисконт по активам, переведенным предприя- тию Материнской компании	-	-	-	-	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
Всего операций с собственниками	25,000,000	-	-	-	-	28,637,838	(3,900,244)	49,737,594
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621