



Банк развития
Казахстана



ГODOVOЙ OTЧЁT 2015

АО «Банк Развития
Казахстана»



ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	02
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	04
01. О БАНКЕ РАЗВИТИЯ	08
Миссия и видение	09
Отраслевые приоритеты	09
Услуги банка развития	10
Ценности банка развития	10
Единственный акционер	11
Дочерняя организация АО «БРК-Лизинг»	11
02. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ	14
03. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
04. О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ В 2015 ГОДУ СТРАТЕГИИ БАНКА РАЗВИТИЯ	26
05. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ	32
06. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	38
Кредитование	38
Фондирование и работа с инвесторами	47
Кредитные рейтинги	50
Казначейская деятельность	50
07. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	54
Органы управления	54
Контроль деятельности банка развития	80
Внутренний аудит	81
Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	82
Совершенствование бизнес-процессов	83
Корпоративная этика	86
Раскрытие информации	86
Система вознаграждения	87
Система управления рисками	88
Дивидендная политика	93
08. КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	96
Кадровая политика	96
Информация о деятельности банка развития в области исследований и разработок	102
Спонсорство и благотворительность	102
Охрана окружающей среды	103
09. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «БРК-ЛИЗИНГ»	106
10. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	107
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	108
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РАЗВИТИЯ	120

Обращение Председателя Совета директоров



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ!

Банк Развития Казахстана (Банк Развития) под управлением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг «Байтерек») продолжает успешно выполнять возложенные на него задачи. Итоги работы 2015 года являются еще одним шагом к исполнению Банком Развития стратегических задач по диверсификации национальной экономики путем финансирования реального сектора экономики, улучшения инвестиционного климата и создания новых производств.

Несмотря на известные сложности, переживаемые финансовым сектором страны, Банку Развития удалось обеспечить безубыточность деятельности и закончить год с чистой прибылью в 5,7 млрд тенге. Для достижения такого положительного финансового результата была проделана большая работа с заемщиками, а именно: по проектам, чувствительным к изме-

нению валютного курса, была проведена реструктуризация займов; по другим проектам, профинансированным в иностранной валюте, мы нашли замещение на более дешевые источники фондирования.

Банк Развития значительно увеличил кредитование экономики Казахстана, выполнил ключевые плановые показатели деятельности, превысив запланированные значения. Так, для

сравнения, консолидированный кредитный портфель Банка Развития увеличился в 4 раза. Если в конце 2013 года он составлял 378 млрд тенге, то по итогам 2015 года – около 1,45 трлн тенге. Расширилась отраслевая структура одобренных проектов: на сегодняшний день портфель Банка представлен проектами в отраслях металлургии, нефтепереработки и нефтехимии, машиностроении, пищевой промышленности, стройиндустрии и транспорта.

*Председатель
Совета директоров
Бишимбаев К.В.*



ИТОГИ РАБОТЫ 2015 ГОДА ЯВЛЯЮТСЯ ЕЩЕ ОДНИМ ШАГОМ К ИСПОЛНЕНИЮ БАНКОМ РАЗВИТИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ПО ДИВЕРСИФИКАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ ПУТЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ, УЛУЧШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА И СОЗДАНИЯ НОВЫХ ПРОИЗВОДСТВ

Банк Развития, выступая в качестве ключевого института по предоставлению финансирования в национальной валюте, показал высокие темпы освоения средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан, тем самым оправдав возложенное на него доверие со стороны акционера.

По итогам года портфель проектов Банка Развития расширился такими значимыми для страны проектами, как производство железнодорожных колес, строительство рельсобалочного завода, модернизация завода по производству минеральных удобрений, проекты по газификации пяти населенных пунктов в Кызылординской области.

Оказываемая финансовая поддержка со стороны Холдинга по линии Банка Развития позволила ряду предприятий получить экспортно-импортное финансирование на длительный период и выполнить задачи, возложенные на них государством в части создания инновационных производств, наращивания объемов экспорта и обеспечения сбыта продукции на внешние рынки.

Второе «дыхание» получили казахстанские автоборочные предприятия. Средства, выделенные в рамках программы льготного автокредитования Холдингом «Байтерек» по линии Банка Развития, позволили поднять уровень продаж автомобилей казахстанского производства на 60%, сохранить около 1 000 рабочих мест на автопроизводстве и в смежных отраслях.

В свете поставленных Главой государства перед Холдингом «Байтерек» задач по увеличению еже-

годного объема инвестиций в экономику Банком Развития проведена работа по привлечению недорогого внешнего фондирования от международных финансовых организаций. В частности, в 2015 году была достигнута договоренность об открытии кредитной линии в объеме до 650 млн долларов США со стороны Банка развития Китая.

Безусловно, возрастающая роль Банка Развития в экономике страны требует от Банка Развития пересмотра текущих бизнес-процессов, построения эффективной системы инвестиционных решений. В этой связи, своевременна проводимая совместно с международными консультантами работа по трансформации Банка Развития в современный национальный институт развития. В конечном итоге, это позволит Банку Развития соответствовать запросам заемщиков, а также эффективнее выполнять задачи, поставленные Правительством Казахстана, в том числе, в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

Хочу поблагодарить команду Банка Развития Казахстана за успешную реализацию поставленных задач. Считаю, что проведенная за отчетный год работа свидетельствует о том, что Банк Развития является динамичной структурой Холдинга «Байтерек» и находится в стадии активного развития. В целом результаты 2015 года показывают, что Банк Развития успешно содействует устойчивому развитию национальной экономики.

Обращение Председателя Правления



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ!

Минувший год был отмечен событиями, которые стали проверкой на прочность всего финансового сектора Казахстана. Валютные и внешнеэкономические шоки, повлекшие за собой ухудшение ситуации в базовых отраслях экономики, не могли не отразиться и на деятельности кредитных организаций. Тем не менее, Банк Развития благодаря слаженной работе коллектива, выдержал испытание, укрепил свои позиции как ведущего финансового института страны, предоставляющего долгосрочное финансирование для развития несырьевой экономики.

Хочу подчеркнуть, что в целом Банк Развития завершил 2015 год с положительными финансовыми результатами и хорошим заделом на будущие периоды. Чистая прибыль Банка Развития составила 5,7 млрд тенге, все запланированные ключевые показатели деятельности были исполнены. Прежде всего,



*Председатель
Правления
Жамишев Б.Б.*

мы смогли добиться высокой динамики кредитной деятельности. Консолидированный кредитный портфель Банка Развития достиг 1,45 трлн тенге. Без учета эффекта девальвации тенге показатель вырос порядка на 20% в сравнении с результатами предыдущего года. Доля кредитного портфеля в активах возросла до 68% с 62% годом ранее.

Всего Банком Развития было принято решение о финансировании

в истекшем году восьми инвестиционных проектов и девяти экспортных операций на общую сумму займа около 260 млрд тенге. Кроме того, дочерняя организация Банка Развития, - «БРК-Лизинг», - одобрила двадцать пять лизинговых сделок на сумму свыше 25 млрд тенге.

Финансирование получили капиталоемкие, технологически сложные проекты, а также проекты, ориентированные на развитие казахстанского экспорта



НАСТУПИВШИЙ 2016 ГОД ПОТРЕБУЕТ ОТ БАНКА РАЗВИТИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ УСИЛИЙ НА ТАКИХ НАПРАВЛЕНИЯХ, КАК ДАЛЬНЕЙ- ШЕЕ РАЗВИТИЕ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, РАСШИРЕНИЕ ЛИНЕЙКИ ПРЕДО- СТАВЛЯЕМЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

товаров с высокой добавленной стоимостью. Речь идет о таких проектах, как создание полного цикла производства железнодорожных колес в Павлодарской области, цианида натрия – в Жамбылской, моторных топлив стандарта Евро-5 – Западно-Казахстанской, расширение мощностей по производству азотных удобрений – в Мангистауской областях.

Важным достижением года для команды Банка Развития является то, что удалось сохранить качество кредитного портфеля благодаря успешной реструктуризации займов по пяти проектам, чувствительным к валютным колебаниям, на общую сумму около 48 млрд тенге. Кроме того, доля займов в тенге в структуре кредитного портфеля за год увеличилась до 31% с 27%.

Поскольку Банк Развития является одним из ключевых операторов программы «Нұрлы Жол» и Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, не менее важным для нас было задать высокие темпы освоения средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан в конце 2014 года и в 2015 году в общей сумме 260 млрд тенге. И эта цель была достигнута. Так, например, полностью были одобрены к освоению по проектам средства в рамках второй пятилетки индустриализации. На 100% освоены средства Национального фонда Республики Казахстан, предназначенные для поддержки казахстанских экспортеров в обрабатывающей промышленности, производства пассажирских вагонов, лизинга коммерческой автотехники.

2015-й стал годом, когда был запущен процесс изменений в Банке Развития, которые направлены на кардинальное улучшение кредитных процедур. Изменения стали ответом Банка Развития на запросы клиентов. Стало очевидным, что ряд бизнес-процессов усложнены, другие требовали формализации, автоматизации. Совместно с международными консультантами мы разработали оптимальную кредитную модель, которая сделает процесс принятия инвестиционных решений в Банке Развития более эффективным уже с 2016 года. Новая кредитная модель позволяет, с одной стороны, отсеять на ранних этапах рассмотрения непроработанные проекты, с другой, – оптимизировать время и расходы клиентов на различные банковские процедуры.

Резюмируя итоги 2015 года, можно сказать, что команда Банка Развития адекватно отреагировала на текущие экономические вызовы, а также основательно подготовилась к возможным новым изменениям во внешней среде. В этом вопросе мы также находим поддержку со стороны конечного акционера Банка Развития – Правительства Республики Казахстан.

Наступивший 2016 год потребует от Банка Развития концентрации усилий на таких направлениях, как дальнейшее развитие культуры управления рисками, расширение линейки предоставляемых банковских продуктов. Мы также намерены сосредоточиться на поддержании качества кредитного портфеля. Полагаю, что информация, содержащаяся в представленном годовом отчете Банка Развития, будет полезной для широкого круга пользователей.

№ 1

достижение



“

Достигнута высокая динамика кредитной деятельности, кредитный портфель Банка Развития увеличился порядка на **20 %** без учета девальвации.

”

более
01 О БАНКЕ
РАЗВИТИЯ

О Банке Развития



Во исполнение Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года № 531 «О Банке Развития Казахстана» и 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.

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. Банк Развития не подлежит пруденциальному регулированию со стороны национального регулятора. Деятельность Банка Развития регулируется специальным Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана».

В рамках государственной программы индустриализации Банку Развития отводится роль основного инвестиционного института страны, обеспечивающего финансовую поддержку инициатив частного сектора и государства (в части инфраструктурных проектов) путем предоставления средне- и долгосрочных низкопроцентных кредитов несырьевым отраслям экономики.

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.

100% акций Банка Развития принадлежат АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Единственный акционер) со 100-процентным участием государства в уставном капитале.

Уставный капитал Банка Развития на 31 декабря 2015 года составляет 353 667 511 тыс. тенге.



**КОЛИЧЕСТВО ОБЪЯВЛЕННЫХ
ПРОСТЫХ АКЦИЙ - 2 119 519.
КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩЕННЫХ
ПРОСТЫХ АКЦИЙ - 2 105 520.
КОЛИЧЕСТВО НЕРАЗМЕЩЕННЫХ
ПРОСТЫХ АКЦИЙ - 13 999.**

В рамках увеличения уставного капитала на 40 млрд тенге в декабре 2015 года Банк Развития разместил 1 000 (одна тысяча) простых акций по цене 40

000 000 (сорок миллионов) тенге за одну простую акцию путем реализации права преимущественно покупки акций Единственным акционером Банка Развития.

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия и видение Банка Развития определены в Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы, утвержденной решением Совета директоров от 14 июля 2014 года, за истекший год изменениям не претерпевались.

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

Единственный акционер, менеджмент и сотрудники Банка разделяют следующее видение Банка:

- лидирующий оператор страны по оценке и структурированию крупных инфраструктурных и индустриальных проектов для частного сектора и Правительства Республики Казахстан;

- специализированный государственный институт развития, обеспечивающий своевременное и достаточное финансирование проектов в сфере промышленности и инфраструктуры;
- финансовый институт по представлению лучшего финансирования в национальной валюте;
- один из крупнейших финансовых институтов Казахстана по размеру активов с признанным авторитетом на международных рынках;
- главный агент по привлечению долгосрочных и недорогих заимствований и инвестиций для корпоративных клиентов.

ОТРАСЛЕВЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

Согласно мандату Банка Развития, основными отраслевыми приоритетами являются проекты в несырьевых секторах экономики: металлургии, химии и нефтехимии, машиностроении, пере-

работке сельскохозяйственной продукции, а также в производственной инфраструктуре (энергетика, транспорт, телекоммуникация и объекты в сфере услуг).

УСЛУГИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Согласно Закону Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» Банк предоставляет услуги средне- и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, кредитование экспортных (предэкспортных) операций, мезонинное, синдицированное и проектное финансирование, кредитование текущей деятельности, межбанковское кредитование, предоставление гарантий, участие в капитале и иные услуги в соответствии с законами Республики Казахстан.

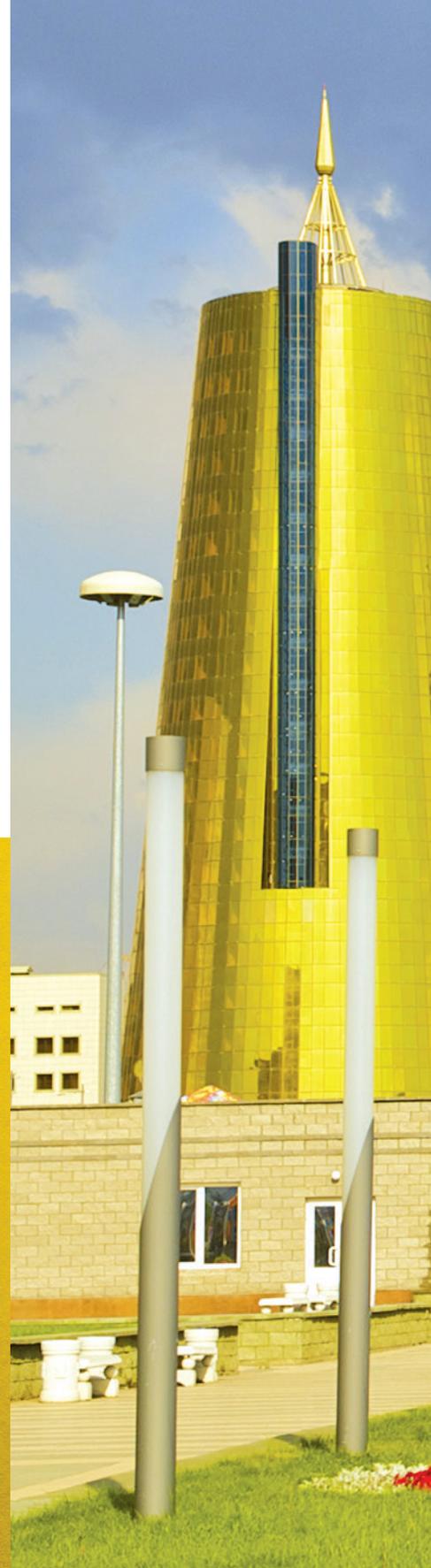
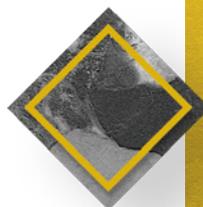
Банк Развития, придерживаясь принципов социальной ответственности, не финансирует:

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

ЦЕННОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Основные ценности определены в Кодексе деловой этики АО «Банк Развития Казахстана», утвержденном решением Советом директоров Банка Развития от 19 декабря 2012 года, и включают в себя следующее:

- профессионализм
- прозрачность
- ответственность
- 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 единственным оператором государственной программы «Производительность 2020» в части предоставления финансового лизинга.

№ 2

достижение



“

**В ответ
на запросы заемщиков
Банк Развития**
значительно увеличил
объемы финансирования
в тенге в абсолютном
и относительном
выражении.

”

более
02

**ОБЗОР
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ
СИТУАЦИИ В СТРАНЕ**

Обзор макроэкономической ситуации в стране



Согласно оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан в 2015 году валовой внутренний продукт (ВВП) страны составил 40 761,4 млрд. тенге и по сравнению с предыдущим годом увеличился в реальном выражении на 1,2%.

Как и в предыдущие годы, за рассматриваемый период рост экономики страны в основном обеспечен за счет развития сферы производства услуг, которая занимает более 56,8% в структуре ВВП и за год в реальном выражении ее объемы увеличились на 2,3%. В то время как, производство товаров осталось почти без изменений на уровне 2014 года.

По итогам 2015 года объемы промышленного производства снизились на 1,5% к соответствующему периоду 2014 года, что обусловлено снижением объемов производства в горнодобывающей промышленности на 2,5%. При этом, индекс физического объема обрабатывающей промышленности вырос незначительно на 0,2% к аналогичному периоду 2014 года.

С 2012 года наблюдается снижение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП. Так, за отчетный год доля обрабатывающей промышленности в ВВП по сравнению с уровнем предыдущего года снизилась с 10,4% до 10,1%. Данное снижение связано с ухудшением ситуации в секторе машиностроения, индекс физического объема которого за год снизился до 29,6%, в частности за счет резкого сокращения производства автомобилей (на 57,1%) и прочих транс-

портных средств (на 54,4%). Также снижение наблюдается в секторах производства бумаги и бумажной продукции, кокса и продуктов нефтепереработки на 13,9% и 3,2% соответственно.

Ситуация в других отраслях обрабатывающей промышленности, в целом, позитивная, несмотря на снижение мирового спроса и цен на отдельные товарные группы. В реальном выражении увеличилось производство продукции в металлургической промышленности на 14,4%, что обусловлено ростом цветной металлургии (23,6%), резиновых и пластмассовых изделий (8,5%), неметаллической минеральной продукции (4,8%), товаров легкой промышленности (3,4%), продуктов химической промышленности (2,6%) и черной металлургии (0,9%).

По итогам 2015 года согласно оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан сектора производственной инфраструктуры показали положительную динамику по сравнению с предыдущим годом. Объемы услуг предприятий сферы транспорта и складирования за отчетный период увеличились в реальном выражении на 5,5%, сфера информации и связи – на 0,6%.

НАИБОЛЬШИЙ РОСТ ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ ПРИХОДИТСЯ НА СЕКТОР АВТОМОБИЛЕСТРОЕНИЯ, ГДЕ ОБЪЕМ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПРЕВЫСИЛ ПОКАЗАТЕЛЬ 2014 ГОДА В БОЛЕЕ ЧЕМ В 8 РАЗ

В настоящее время в мире наблюдается общее замедление экономического роста, что негативно отразилось и на товарообороте Казахстана, который по итогам 2015 года снизился на 37% по сравнению с 2014 годом, и составил 75,9 млрд. долларов США. При этом экспорт Республики Казахстан снизился на 42,5% и составил 45,7 млрд. долларов США, а импорт на 26,9% и составил 30,2 млрд. долларов США. Сальдо торгового баланса - положительное в размере 15,5 млрд. долларов США, что на 59% ниже, чем в 2014 году. Снижение экспорта главным образом произошло за счет сокращения поставок продукции следующих товарных групп: машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты на 69% (с 1,9 до 0,6 млрд. долларов

США), топливно-энергетические товары на 49% (с 60,7 до 31,1 млрд. долларов США) и строительные материалы на 48% (с 29,9 до 15,4 млрд. долларов США). В структуре экспорта страны преобладают минеральные продукты (71,6% к общему объему экспорта в другие страны), металлы и изделия из них (13,1%), продукция химической промышленности (7,1%), продукты животного и растительного происхождения, готовые продовольственные товары (4,5%).

По данным Министерства национальной экономики Республики Казахстан за период с начала 2015 года цены на потребительские товары и услуги увеличились на 13,6%. Основной вклад в инфляцию – 7,0 п.п. внесло удорожание непродовольственных товаров на 22,6%. Цены на продовольствен-

ные товары выросли на 10,9% (вклад – 4,2 п.п.), платные услуги – на 8,1% (вклад – 2,4 п.п.).

Динамика инвестиций в основной капитал характеризуется как положительная. Так, в 2015 году объем инвестиций в основной капитал составил 7 025 млрд. тенге, что на 3,7% выше по сравнению с объемом прошлого года. При этом, доля инвестиций в несырьевой сектор составила 67,4% от всего объема инвестиций (в 2014 году – 47%). Инвестиционная активность в основном обеспечивалась за счет собственных средств предприятий, их доля в общем объеме составила 58,1%.

Уровень инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности вырос относительно показателя предыдущего года на 3,4%, составив по итогам 2015 года 774 млрд. тенге. Росту способствовало двукратное увеличение объема вложений в сектор нефтепереработки, а также увеличение объемов инвестиций в предприятия по производству неметаллической минеральной продукции (10,2%) и легкой промышленности: производство одежды – более чем в 6 раз и текстильных изделий – на 13,5%.

Несмотря на положительную тенденцию в сфере инвестиций в отдельных секторах все же наблюдается спад. Так, в отрасли производства напитков объем инвестиций в сравнении с 2014 годом снизился на 47,5%, в химии – на 36%, в фармацевтике – на 34,9%, в металлургии – на 2,2%. В отдельных секторах машиностроения падение инвестиций в основной капитал отмечено на критическом

уровне – в автомобилестроении инвестиции относительно объемов предыдущего года уменьшились на 81,5%, в производстве электрического оборудования – на 31,8%.

Кроме того, стоит отметить, что за рассматриваемый период объем инвестиций в обрабатывающую промышленность, финансируемую за счет заемных средств, составил 360 млрд. тенге, в том числе за счет кредитов банков 174,3 млрд тенге или 22,5% от общего объема инвестиций в обрабатывающую промышленность и других заемных средств 185,7 млрд тенге (24%). Реализация программы «Нұрлы Жол» в части долгосрочного финансирования обрабатывающей промышленности за счет средств Национального фонда Республики Казахстан через банки второго уровня (БВУ) способствовала росту инвестиций в основной капитал перерабатывающих производств, финансируемых за счет кредитов банков, на 27,1%.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан объем долгосрочных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям обрабатывающей промышленности, в 2015 году составили 265 млрд тенге, что больше уровня предыдущего года на 27,5%. Наибольший рост выданных займов приходится на сектор автомобилестроения, где объем долгосрочных кредитов за отчетный год превысил показатель 2014 года в более чем в 8 раз. Кроме того, в 2,1 раза вырос ежегодный уровень долгосрочного кредитования металлургической отрасли и на 2,7 раз предприятий по производству

текстильных изделий и одежды. При этом, объемы кредитования сферы по производству машин и оборудования, не включенных в другие категории, сократились в 2015 году на 69,1%, предприятий по выпуску резиновых и пластмассовых изделий – на 39% и пищевой промышленности – на 21%.

При этом, в Казахстане по-прежнему продолжается тенденция замедления роста экономики, в том числе связанное со снижением цен на сырье, включая резкое снижение цен на нефть, замедлением темпов роста экономики у основных потребителей казахстанского экспорта – Китая (12% в общем объеме экспорта страны) и России (9,5%), снижением объемов кредитования БВУ и переходом к свободно плавающему обменному курсу, оказывающие значительное влияние на развитие отраслей экономики Казахстана.

Обесценение национальной валюты окажет положительное влияние на экспортоориентированные сектора экономики. В результате курсовой разницы данные сектора будут обеспечены дополнительной тенговой ликвидностью, что приведет к снижению стоимости факторов производства в долларовом эквиваленте, прежде всего, трудовых ресурсов.

Предприятия обрабатывающей промышленности, ориентированные преимущественно на внутренний рынок, в разной степени испытают влияние девальвации. Обесценение национальной валюты окажет негативное влияние на предприятия обрабатывающей промышленности, где себестои-





**ОБЕСЦЕНЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ВАЛЮТЫ ОКАЖЕТ ПОЛОЖИ-
ТЕЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКСПОР-
ТООРИЕНТИРОВАННЫЕ СЕКТО-
РА ЭКОНОМИКИ.**

мость в наибольшей степени зависит от импорта сырья и материалов. Вместе с тем, девальвация тенге окажет положительный эффект замены на товары обрабатывающей промышленности, производимые в Казахстане, и до недавнего времени конкурирующие по цене с импортной продукцией. Однако снижение внутреннего спроса, в результате сокращения реальных доходов населения, окажет ограничивающее влияние на импортозамещение.

Несмотря на негативные макро- и микроэкономические тенденции и процессы, происходившие в 2015 году на рынках, где представлены заемщики Банка Развития, в результате оперативного применения соответствующих мер поддержки, Банком Развития по итогам отчетного года достигнуты высокие показатели операционной деятельности.

№ 3

достигли



более
03

РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ
ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



“

**В условиях
внешнеэконо-
мических шоков**
Банк Развития
существенно
расширил
поддержку
казахстанского
экспорта товаров
обрабатывающей
промышленности.

”

Рыночная доля по основным видам деятельности



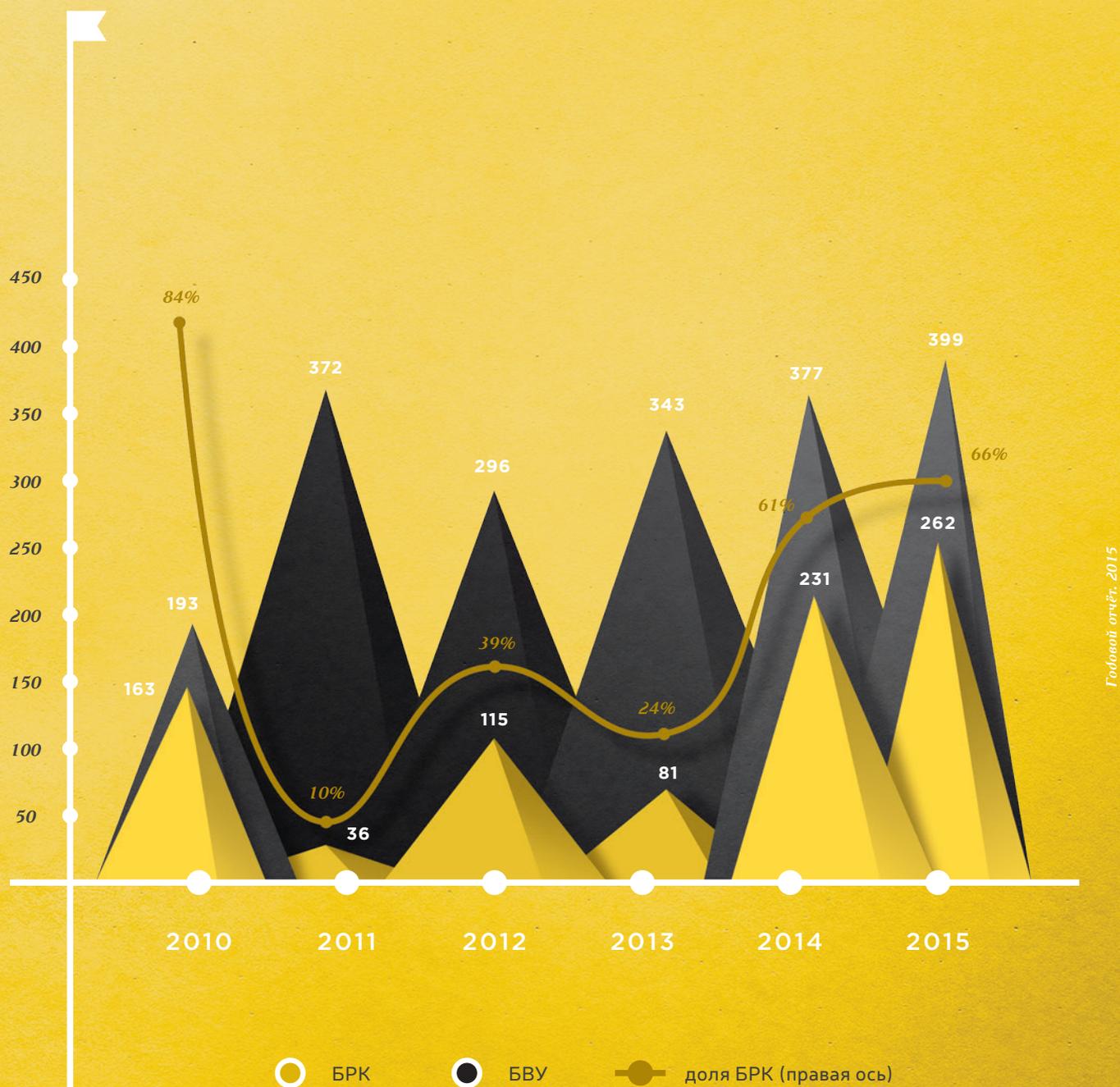
По официальным данным Национального Банка Республики Казахстан в 2015 году общий объем выданных кредитов коммерческими банками составил 9,4 трлн тенге, из которых 3,6 трлн тенге или только 38% всех кредитов составляют долгосрочные займы свыше одного года. Стоит отметить, что по сравнению с прошлым годом данный показатель снижен на 5%. При этом, на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики: обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь - банками второго уровня направлено 399,2 млрд тенге.

За указанный период в рамках прямого кредитования Банком Развития профинансированы предприятия несырьевых отраслей на сумму 262,3 млрд тенге или 66% в сопоставлении с объемом выданных долгосрочных займов за год банками второго уровня на кредитование предприятий несырьевых секторов экономики.

В 2015 году на реализацию проектов обрабатывающей промыш-

ленности Банком Развития выдано 216,5 млрд. тенге или 83% от общего объема выданных финансовых средств Банком Развития в рамках прямого кредитования несырьевых секторов экономики, что, также, составляет 82% от объема займов банков второго уровня, направленных на долгосрочное кредитование предприятий обрабатывающего сектора.

Рыночная доля по основным видам деятельности



Годовой отчет 2015

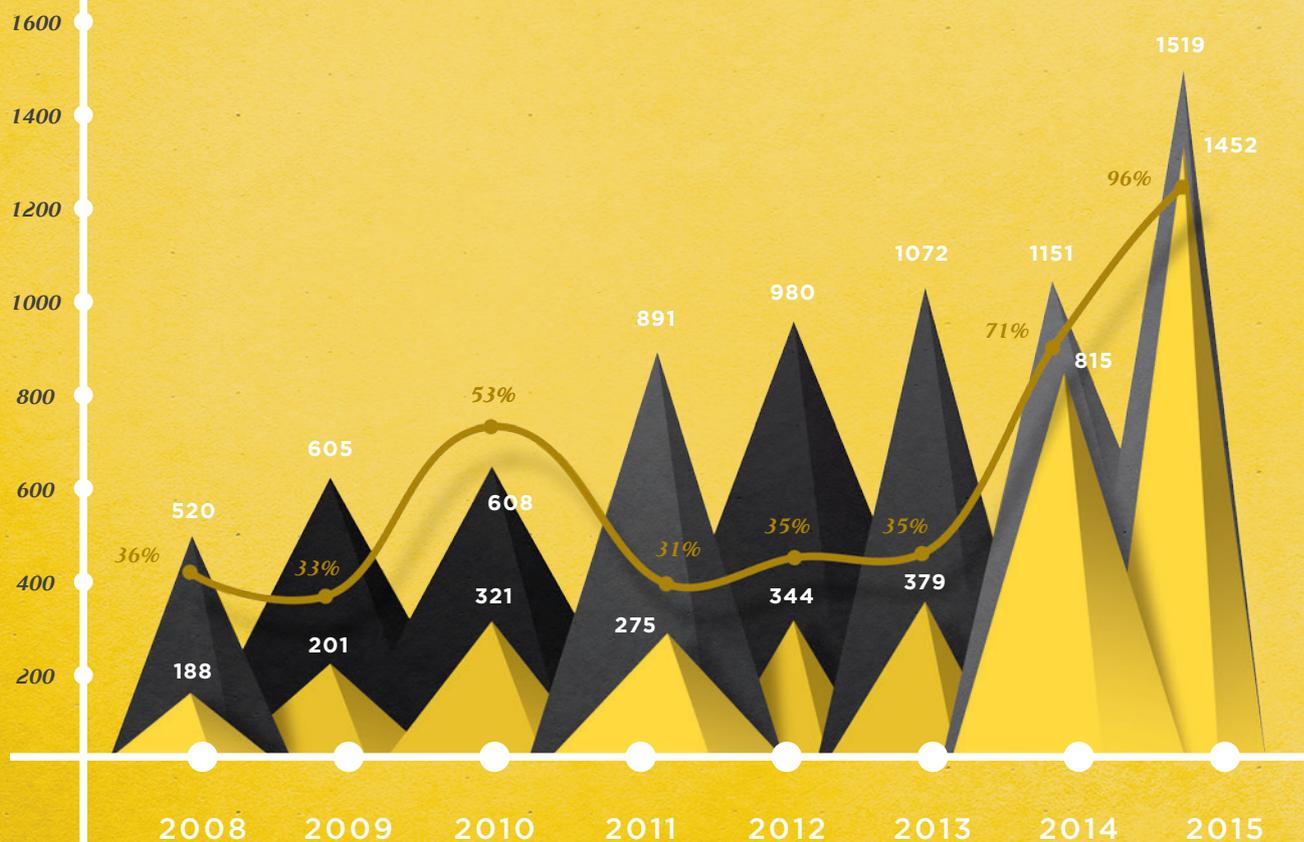
ВКЛАД БАНКА РАЗВИТИЯ В ЕЖЕГОДНОЕ ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ
НЕСЫРЬЕВЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ, МЛРД. ТЕНГЕ

Рыночная доля по основным видам деятельности

На конец 2015 года объем ссудного портфеля Банка Развития составил 1452 млрд тенге или 96% в сопоставлении с общим объемом фактической задолженности по

кредитам банков второго уровня, направленного на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики.

АО «Банк Развития Казахстана»



БРК



БВУ



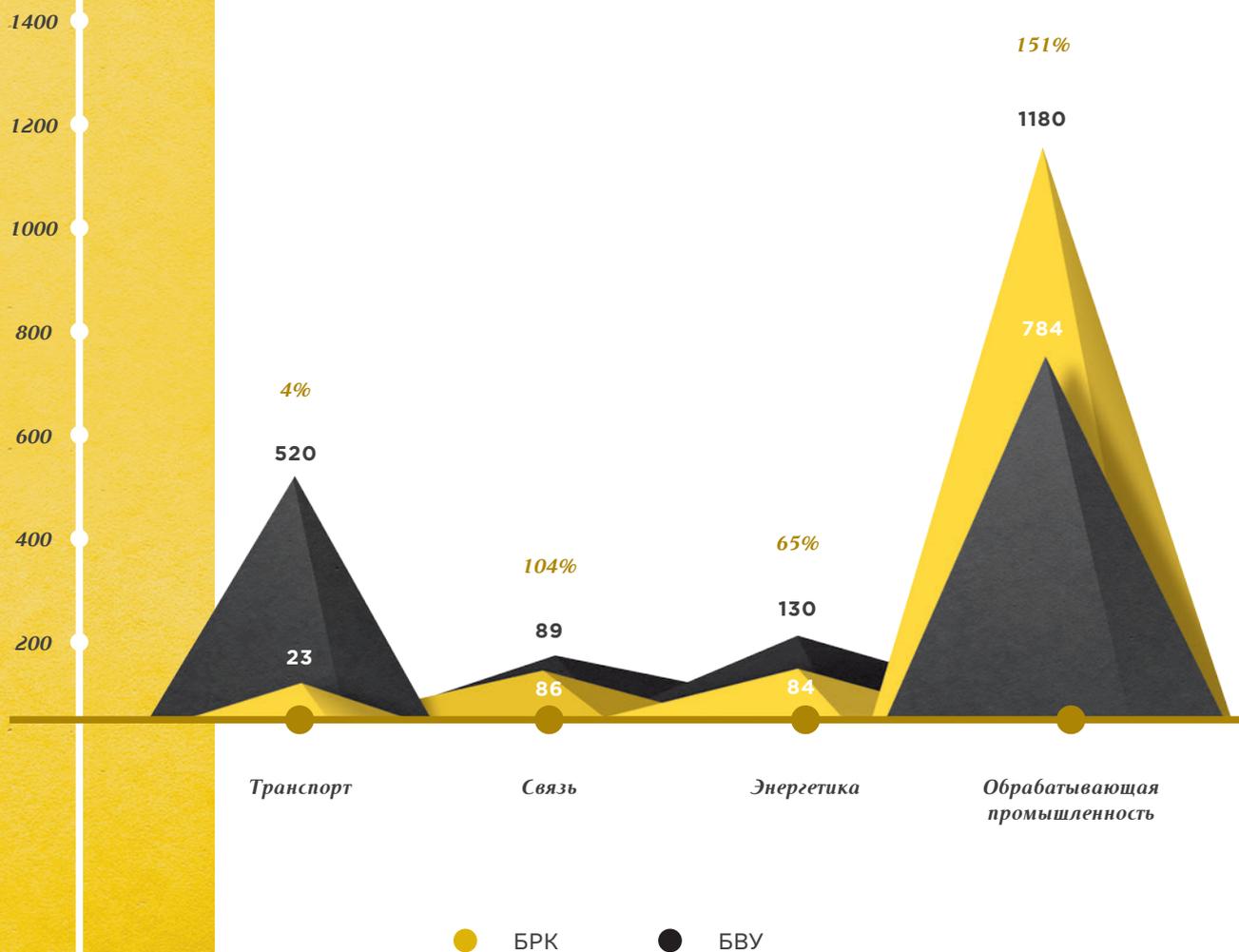
доля БРК (правая ось)

ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ В СОПОСТАВЛЕНИИ С ОБЪЕМОМ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ПЕРЕД БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ, МЛРД.ТЕНГЕ

Рыночная доля по основным видам деятельности

В свою очередь, согласно проведенному анализу отмечается высокая доля Банка Развития в долгосрочном кредитовании предприятий обрабатывающей промышленности

1180 млрд тенге или 151% в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий обрабатывающей промышленности перед банками второго уровня.



Годовой отчёт. 2015

ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ В СОПОСТАВЛЕНИИ С ОБЪЕМОМ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ ПЕРЕД БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ, МЛРД ТЕНГЕ

№ 4

Достижение

“

**Достигнуты
высокие темпы
освоения средств
Национального
фонда Республики
Казахстан в рамках
«Нұрлы Жол» и
Государственной
программы
индустриально-
инновационного
развития на
2015-2019 годы.**

”



далее
04

**О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ
В 2015 ГОДУ СТРАТЕГИИ
БАНКА РАЗВИТИЯ**

О ходе реализации в 2015 году стратегии Банка Развития



Учитывая потребности экономики в долгосрочном и недорогом кредитовании в национальной валюте и опыт передовых зарубежных институтов и банков развития, в июле 2014 года утверждена Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года.

Для достижения поставленной цели Банк Развития ставит перед собой следующие основные задачи до 2023 года:

- повышение объема профинансированных проектов и инвестиционных программ до 4 384 млрд. тенге;
- увеличение объемов финансирования проектов и инвестиционных программ до 3,7 трлн. тенге;
- увеличение кредитного портфеля до 1,9 трлн. тенге, при этом доля кредитного портфеля в активах должна быть не менее 75%;
- уровень провизий к кредитному портфелю не более 8%;
- рентабельность собственного капитала более 3%;
- обеспечение высокого социально-экономического развития: индекс эффекта развития не менее 70.
- внедрение передовой практики корпоративного управления.



**СТЕПЕНЬ ДОСТИЖЕНИЯ В 2015 ГОДУ СТРАТЕГИЧЕСКИХ КЛЮЧЕВЫХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ**

<i>Ключевые показатели деятельности</i>	2015 год		
	<i>план</i>	<i>факт</i>	<i>% к плану</i>
Индекс эффекта развития	63	63	100%
Общий объем проф. проектов и инвестиционных программ, млрд. тенге	1794	1691	94%
Кредитный портфель, млрд. тенге	>1060	1452	136%
Доля кредитного портфеля от общих активов Банка Развития	60%	68%	113%
Уровень провизий к кредитному портфелю	<10,0%	1,67%	100%
Направление: Управление финансовыми ресурсами			
Уровень долговой нагрузки (долг/капитал)	Не более 6	4,98	100%
Кредитный рейтинг	На уровне суверенного рейтинга (как минимум по одному)	На уровне суверенного рейтинга (как минимум по одному)	100%
ROE	2,5%	1,7%	68%



№ 5

Достижение



“

Успешно стартовала по линии Банка Развития Программа льготного автокредитования. Каждая третья автомашина казахстанской сборки в 2015 году была продана в рамках данной Программы.

”

более
05

**ФИНАНСОВЫЕ
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА РАЗВИТИЯ**

Финансовые результаты деятельности Банка Развития

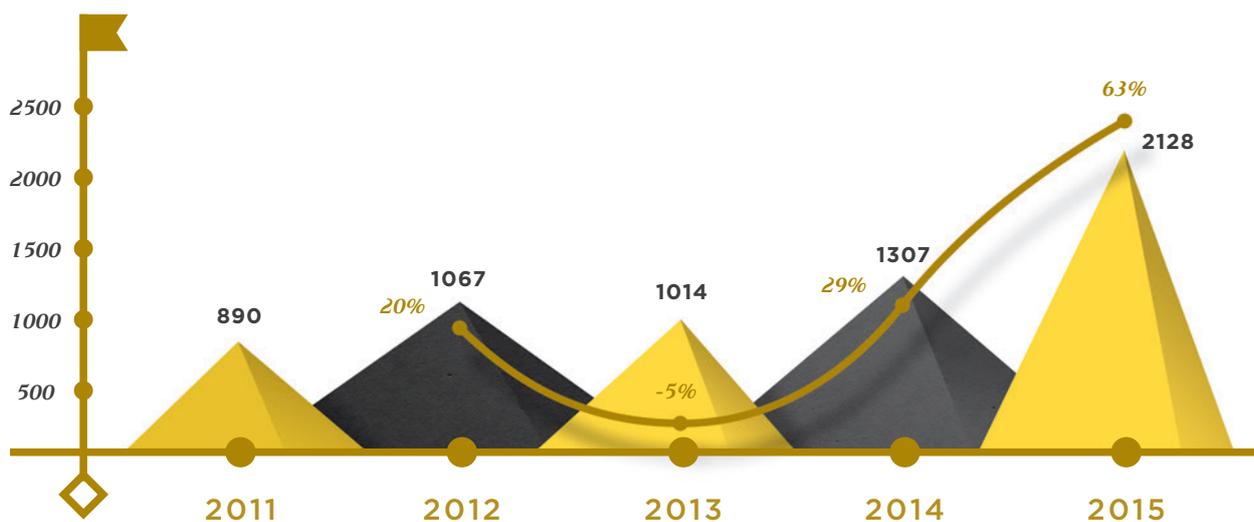


АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем активов Банка Развития составил 2 128 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 63%. Увеличение объема активов, в первую очередь, связано с повышением курса валют, значительно повлиявшим на переоценку валютных займов на конец периода при пересчете в тенге. В результате кредитный

портфель по итогам 2015 года составил 1 452 млрд тенге. (на 31 декабря 2014 года – 815 млрд тенге). Эффект девальвации составил 76% от суммы увеличения ссудного портфеля. При этом, уровень провизий на конец 2015 года снизился до 1,67% к валовой сумме кредитного портфеля (на 31 декабря 2014 года 4,03%).

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ АКТИВОВ, МЛРД.ТЕНГЕ

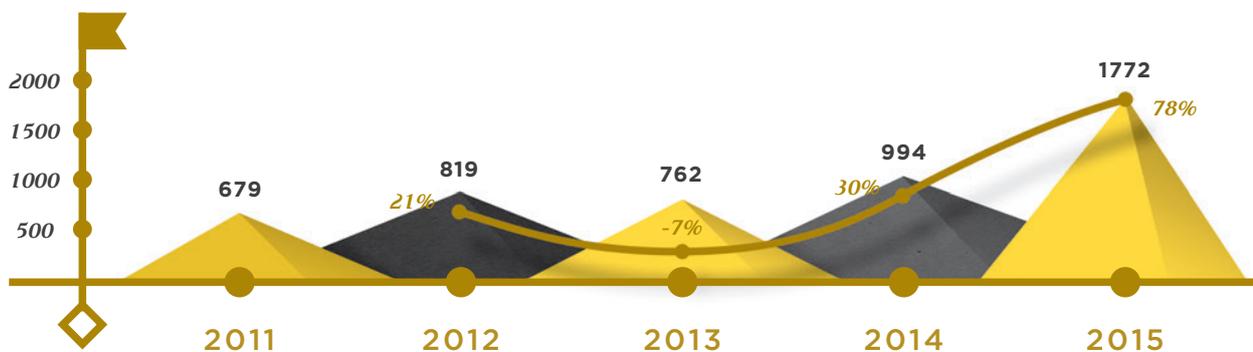


Финансовые результаты деятельности Банка Развития

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем обязательств Банка Развития составил 1 772 млрд тенге, увеличившись с начала 2015 года на 78% или на 778 млрд. тенге. Увеличение объема обязательств в 2015 году связано в первую очередь с повышением курса валют, повлиявшим на переоценку валютных обязательств при пересчете в тенге (эффект деваль-

вации составил 94% роста обязательств). Реальный рост обязательств составил 48 млрд. тенге, или 6,2% от суммы увеличения обязательств. На рост обязательств также оказало влияние привлечение долгосрочных займов от Единственного акционера на общую сумму 135 млрд. тенге, займов от банков на общую сумму 210 тыс.долларов США.

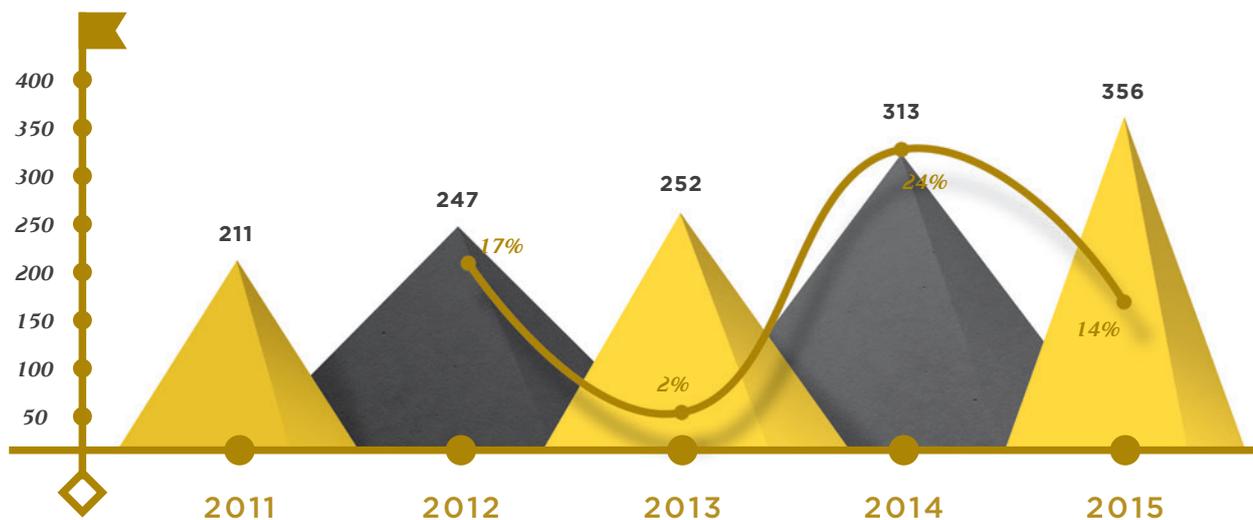
ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МЛРД.ТЕНГЕ



Объем собственного капитала Банка Развития на 31 декабря 2015 года составил 356 млрд тенге, тогда как в отчетном периоде прошлого года – 313 млрд тенге. Увеличение объема собственного капитала, в

частности, связано с дополнительной капитализацией от Единственного акционера в размере 40 млрд тенге. Акционерный капитал Банка Развития за 2015 года увеличился на 12,8% и составил 354 млрд. тенге.

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ КАПИТАЛА, МЛРД.ТЕНГЕ



Финансовые результаты деятельности Банка Развития

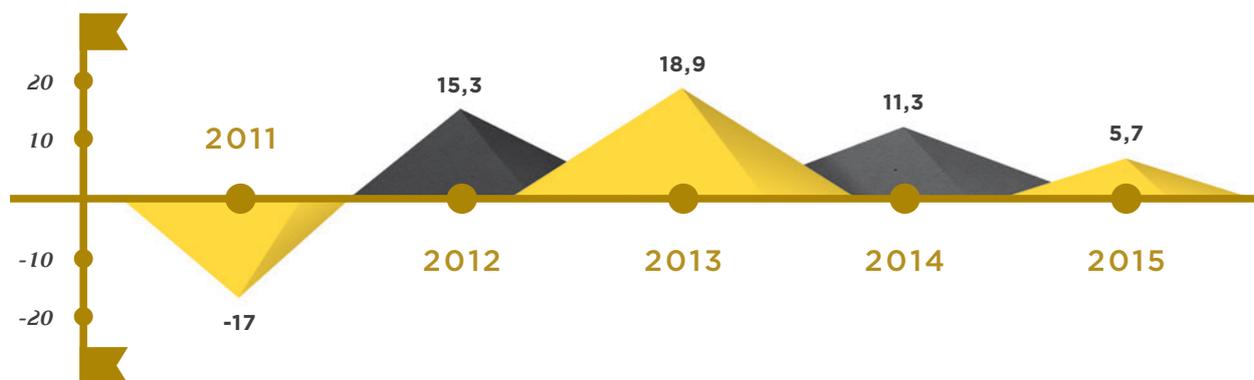
По итогам 2015 года Банк Развития признал чистую прибыль в объеме 5,7 млрд тенге, что на 49% ниже итога прошлого года (на 31 декабря 2014 года 11,3 млрд.тенге).

Чистый процентный доход Банка Развития составил 31 млрд тенге, тем самым увеличившись в сравнении с прошлым годом на 5 млрд тенге или на 18%. Рост процентных доходов обусловлен увеличением

кредитного портфеля. Валовые процентные доходы на 31 декабря 2015 года составили 92,6 млрд. тенге, из них от кредитного портфеля - 70,6 млрд. тенге (76%)⁴, казначейского портфеля – 16,9 млрд. тенге (18%).

Отрицательное влияние курсовой разницы на баланс нивелируется полученной чистой прибылью от валютных свопов в размере 50 млрд.тенге.

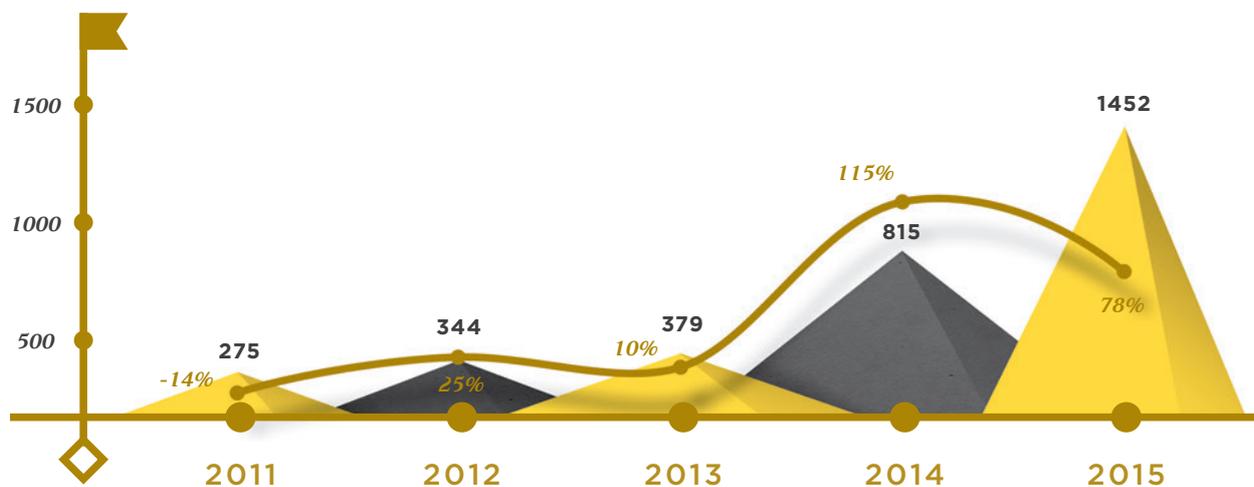
ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ ПРИБЫЛИ, МЛРД.ТЕНГЕ



По итогам 2015 года кредитный портфель Банка Развития составил 1 452 млрд тенге , увеличившись в сравнении с прошлым годом на 78%. Без учета эф-

фекта девальвации тенге кредитный портфель вырос порядка на 20% в сравнении с результатами 2014 года.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛРД ТГ



АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Наименование показателя	Единица измерения	2013	2014	2015
Уровень провизий к активам	%	5,19%	2,62%	1,16%
Доля кредитного портфеля от общих активов	%	37%	62%	68%
Уровень провизий к ссудному портфелю	%	12,21%	4,03%	1,67%
ROA, рентабельность активов	%	1,83%	0,97%	0,33%
ROE, рентабельность капитала	%	7,61%	3,99%	1,70%

Показатель уровня провизий к активам по итогам 2015 года составил 1,16%, тогда как по итогам 2014 и 2013 годов 2,62% и 5,19% соответственно. Уровень провизий к ссудному портфелю по итогам 2015 года составил 1,67% (2014г – 4,03%, 2013г – 12,21%). Снижение показателей обусловлено растущим объемом активов и уменьшением суммы резервов под обесценение вследствие передачи в 2014 и 2015 годах тревожных и

проблемных займов в АО «Инвестиционный фонд Казахстана». Доля кредитного портфеля от общих активов по итогам 2015 года составила 68% (2014 г – 62%, 2013г – 37%). Рост показателя обусловлен освоением средств, в том числе выделенных по государственным программам «Нұрлы Жол» и индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

Рентабельность капитала по

итомам 2015 года составила 1,70%, тогда как по итогам 2014 и 2013 годов 3,99% и 7,61% соответственно. На снижение показателя повлияло увеличение собственного капитала Банка Развития на фоне снижения чистой прибыли.

Рентабельность активов по итогам 2015 года составила 0,33% (2014г. – 0,97%, 2013г. – 1,83%). Снижение показателя обусловлено снижением чистой прибыли и ростом объема активов.

“

**Совместно
с консорциумом
международных
консультантов
EY и McKinsey&Co.**

**Банк Развития
приступил к
реализации проекта
по внедрению
эффективной
модели кредитной
деятельности и
новых продуктов
по кредитованию.**

”



более
06 ОПЕРАЦИОННАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Операционная деятельность



КРЕДИТОВАНИЕ

Одним из основных направлений деятельности Банка Развития является долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, несущих значительный социально-экономический эффект на экономику Казахстана путем прямого финансирования крупномасштабных проектов в области обрабатывающей промышленности и промышленной инфраструктуры. С начала деятельности общий объем профинансированных Банком Развития проектов и инвестиционных программ составил 1 691 млрд тенге.

С момента создания Банка Развития одобрено к финансированию 111 инвестиционных проектов общей стоимостью 4 897,8 млрд тенге с участием Банка Развития на сумму 2 469,2 млрд тенге и 95 экспортных операций стоимостью 613,5 млрд тенге с участием Банка Развития на сумму 373,9 млрд тенге.

За 14 лет, при финансовой поддержке Банка Развития, осуществлен запуск производственных мощностей 79 инвестиционных проектов общей стоимостью 1 648,7 млрд тенге с участием Банка Развития на сумму 786,2 млрд тенге, из которых:

- 55 проектов стоимостью 527,4 млрд тенге в обрабатывающей промышленности;
- 6 проектов стоимостью 77,9 млрд тенге в производстве и распределении электроэнергии;
- 11 проектов стоимостью 128,9 млрд тенге в транспорте и логистике;

- 5 проектов стоимостью 27,2 млрд тенге в отрасли связи;
- 2 проекта стоимостью 24,8 млрд тенге в туристской инфраструктуре.

На запущенных мощностях предприятий создано порядка 20,4 тыс. постоянных рабочих мест.

В дополнение, в 2015 году запущено производство новой нефтехимической продукции (бензол и параксилол) на комплексе по производству ароматических углеводородов Атырауского НПЗ, который в перспективе будет использоваться в качестве сырья на предприятиях газохимического комплекса, которые возводятся близ города Атырау в СЭЗ «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк». В свою очередь, стоит отметить, что новый комплекс создал 280 рабочих мест для квалифицированных специалистов.

Операционная деятельность

В 2015 году Банком Развития одобрено к финансированию 8 инвестиционных проектов и 9 экспортных операций на общую сумму займов около 260 млрд тенге. Кроме того, Банком Развития выдана 1 гарантия на сумму 10,1 млрд тенге в пользу ДБ АО «Сбер-

банк России» по проекту расширения Карагандинской ТЭЦ-2.

Ниже представлена информация по одобренным в 2015 году к финансированию инвестиционным проектам:



ПРОЕКТ ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ ЗАВОДА ПО ПРОИЗВОДСТВУ ЦИАНИДА НАТРИЯ МОЩНОСТЬЮ 15 000 ТОНН В Г. КАРАТАУ

Проектируемый завод будет первым в Казахстане предприятием химической промышленности, производящим цианид натрия, используемый в золотодобывающей промышленности и ряде других производств. Принимая во внимание, что в настоящий момент цианид натрия является импортным товаром, реализация данного проекта будет способствовать импортозамещению и развитию экспорта отечественной продукции. Планируемый объем выпуска продукции 15 тыс. тонн цианида натрия и 5 тыс. сульфата аммония. На заводе работают около 500 человек.



ПРОЕКТ ПО ПРОИЗВОДСТВУ МОТОРНЫХ ТОПЛИВ СТАНДАРТА ЕВРО-5

Реализация проекта по созданию производства бензина марок АИ-92, АИ-95 экологического класса К5, соответствующего стандартам Евро-5, планируется в Западно-Казахстанской области. Проектная мощность производства моторного топлива на базе существующего нефтеперерабатывающего комплекса АО «Конденсат» в городе Аксае составит: бензина АИ-92 - 114 000 тонн, АИ-95 - 86 000 тонн в год. Модернизация данного предприятия позволит снизить дефицит моторных топлив на внутреннем рынке, а также исключить зависимость западного региона республики от импорта моторных топлив из соседних стран и увеличить ассортимент готовых нефтепродуктов.



**ПРОЕКТ ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ В Г. КЫЗЫЛОРДА
ЗАВОДА ПО ПРОИЗВОДСТВУ И ОБРАБОТКЕ
ЛИСТОВОГО СТЕКЛА**

Строительство завода по производству и обработке листового стекла мощностью 197,1 тыс. тонн в год – один из самых значимых проектов региональной программы индустриально-инновационного развития. Казахстанское содержание в производимой продукции составит не менее 80%. Завод будет покрывать потребность отечественного рынка на 100%.



**ПРОЕКТ ПО СОЗДАНИЮ КОМПЛЕКСА ПО
ПРОИЗВОДСТВУ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫХ КОЛЕС
В Г. ЭКИБАСТУЗ**

Проект реализуется в рамках второй пятилетки индустриализации. Новое производство, оснащенное высокотехнологичным оборудованием, планируется ввести в эксплуатацию в 2017 году. Производимая продукция предназначена для высокоскоростного подвижного состава, пассажирских и грузовых перевозок, локомотивного парка страны. Мощность предприятия вырастет с 75 тыс. в год до 200 тыс. колес. До 60% продукции планируется экспортировать в ближнее зарубежье.



ПРОЕКТ ПО ГАЗИФИКАЦИИ ПЯТИ НАСЕЛЕННЫХ ПУНКТОВ В КЫЗЫЛОРДИНСКОЙ ОБЛАСТИ

Проект реализуется в рамках второй пятилетки индустриализации за счет фондирования из Национального фонда Республики Казахстан. В рамках проекта будет осуществлена газификация следующих населенных пунктов в Кызылординской области: г. Аральск, г. Байконур, пос. Айтеке би, пос. Жанакорган и пос. Шиели. Всего голубым топливом будет обеспечено более 190 000 жителей Кызылординской области. Реализация данного социально значимого проекта при поддержке государства позволит создать качественную инфраструктуру для перехода региона на экологичный и дешевый природный газ из казахстанских месторождений.



ПРОЕКТ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ И СТАБИЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ АВТОМОБИЛЬНОГО НАПРАВЛЕНИЯ ГРУППЫ КОМПАНИЙ «АЛЛЮР АВТО»

В рамках данного проекта планируется: создание и формирование управляющей компании АО «Группа Компаний Аллюр» для целей консолидации всего автомобильного направления в Управляющей Компании, проведение реструктуризации задолженности АО «Агромашхолдинг», рефинансирование задолженности ТОО «СарыаркаАвтоПром», ТОО «Allur Auto», ТОО «Allur Distribution» перед АО «Цеснабанк», вывод сельскохозяйственного бизнеса АО «Агромашхолдинг» из АО «Группа Компаний Аллюр».

АО «Группа Компаний Аллюр» представляет группу автомобильных компаний и является производителем, официальным дистрибьютором брендов SsangYong, Peugeot, JAC, Iveco и Комбайнов ESSIL. Группа компаний имеет статус официального дилера брендов Suzuki, Mitsubishi и Geely, а также является официальным производителем Toyota Fortuner, Geely и Hyundai.



ПРОЕКТ ПО МОДЕРНИЗАЦИИ ЗАВОДА ПО ПРОИЗВОДСТВУ МИНЕРАЛЬНЫХ УДОБРЕНИЙ В Г. АКТАУ

Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Казахстана на 2015-2019 годы. Комплексная модернизация завода предполагает расширение мощностей по производству аммиака и азотных минеральных удобрений с 300 000 тонн до 400 000 тонн в год к 2018 г., создание полного производственного цикла - от добычи и переработки сырья до сбыта готовой продукции. Проект включает разработку газового месторождения «Шагырлы-Шомышты», строительство газопоршневой электростанции, установки по утилизации аммиака из танковых и продувочных газов, башни гранулирования. После выхода завода на проектную мощность до 60% выпускаемой продукции, используемой в сельском хозяйстве и горнодобывающей промышленности, будет поставляться на внутренний рынок, остальные 40% - на экспорт.

В отраслевой структуре одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес приходится на проекты в химии и не-

фтехимии (41%), металлургической промышленности (22%), машиностроении (16%) и производстве строительных материалов (13%).

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА ОДОБРЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ И ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУММЕ ЗАЙМА В 2015 ГОДУ



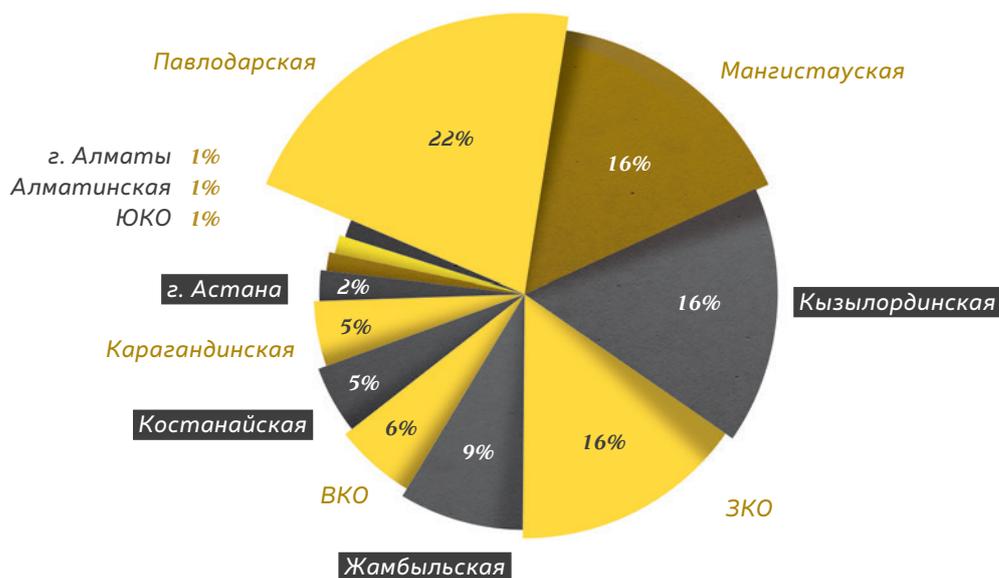
Операционная деятельность

Инвестиционные проекты и экспортные операции Банка Развития реализуются во всех регионах страны. При этом среди одобренных проектов наибольший удельный вес приходится на проекты и

экспортные операции в Павлодарской (22%), Мангистауской (16%), Западно-Казахстанской (16%) и Кызылординской (16%) областях. Одобренные в отчетном году проекты Банка Развития вносят вклад

в развитие малых и моногородов таких как г. Каратау, г. Аксай, г. Кентау и др., а также в сельской местности (с. Ельтай).

РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ОДОБРЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ И ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУММЕ ЗАЙМА В 2015 ГОДУ



Среди одобренных проектов в рамках прямого кредитования преобладают предприятия частного сектора, доля которых составляет 82% от общей суммы займа одобренных проектов.

Вместе с тем, в отчетном периоде в рамках прямого финансирования Банком Развития было профинансировано 20 инвестиционных проектов на сумму 203,3 млрд тенге и 9 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 58,9 млрд тенге.

В 2015 году Банк Развития провел реструктуризацию займов по пяти инвестиционным проектам, наиболее чувствительным к колебаниям валютного курса ввиду отсутствия валютной выручки: «Строительство газотурбинной электростанции в Кызылординской области», «Строительство цементного завода в ВКО», «Реконструкция и модернизация взлетно-посадочной полосы в г. Актау», «Организация производства каустической соды, хлора и

соляной кислоты мембранным методом в Павлодарской области», «Оздоровление и стабилизация финансово-экономического состояния группы компаний автомобильного направления». В результате проведена конвертация валютных займов в тенге на общую сумму 48 млрд тенге и, тем самым, увеличилась кредитоспособность и финансовая устойчивость заемщиков.

КРЕДИТОВАНИЕ ПРОЕКТОВ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ

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

В 2015 году начата реализация Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы, которая является логическим продолжением первой пятилетки индустриализации (государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию на 2010-2014 годы). В рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы с участием Банка Развития реализуются наиболее важные стратегические проекты страны, как «Внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан», «Создание комплекса по производству железнодорожных колес», «Строительство Актюбинского рельсобалочного завода», «Модернизация завода по производству минеральных удобрений» и «Газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области». Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана. Так, на данных предприятиях будет создано порядка 1 830 постоянных рабочих мест и после ввода в эксплуатацию ожидаемый среднегодовой объем производства и оказанных услуг по 5 проектам Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы составит 235,1 млрд тенге. При этом ежегодный объем экспорта и налоговых поступлений от проектов планируется на уровне 50,2 млрд тенге и 26,4 млрд тенге соответственно.

ПОДДЕРЖКА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ И ЭКСПОРТЁРОВ

В рамках реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» в 2015 году Банком Развития предусмотрены механизмы финансирования поддержки казахстанских автосборочных и вагоностроительных предприятий, экспортёров.

Так, в рамках Программы льготного автокредитования за указанный период шестью банками-агентами фактически выдано 4096 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 12,9 млрд тенге. При этом из выделенных Национальным фондом Республики Казахстан в рамках первого транша средств в сумме 15 млрд тенге фактически освоено 88%. Конечным заемщикам - физическим лицам предлагаются 62 модели автомобилей таких брендов, как «Kia», «Chevrolet»,



«Skoda», Hyundai, «SsangYong», «Peugeot» и т. д., сборка которых осуществляется на предприятиях ТОО «СарыаркаАвтоПром», АО «АгромашХолдинг» и АО «АЗИЯ АВТО».

С целью обеспечения национального перевозчика новыми высококачественными вагонами для организации скоростного движения 31 июля 2015 года заключен договор банковского займа для приобретения 28 пассажирских вагонов «Тальго». Учитывая, что по итогам 2014 года доля пассажирских вагонов со сроком эксплуатации свыше 15 лет составляла 84%, оказанная поддержка в рамках программы «Нұрлы Жол»

позволила обновить парк пассажирских вагонов.

В рамках поддержки отечественных экспортеров по состоянию на 31 декабря 2015 года Банком Развития профинансированы за счет средств Национального фонда Республики Казахстан 9 экспортных операций в размере 47,01 млрд тенге, которые освоены в полном объеме, что



позволило увеличить объем несырьевого экспорта. В результате предприятиями на экспорт реализована продукция горно-металлургического комплекса (стальные заготовки и слябы, цинк, свинец, медь, титановые продукции, глинозем), химической промышленности (желтый фосфор, триполифосфат натрия, аммофос), пищевой промышленности (чай, соки, напитки, кондитерские изделия) и машино-

строения (силовые масляные и сухие трансформаторы, подстанции и т.д.) в страны СНГ, ЕС, ближнего зарубежья, КНР и др. в объеме 47,2 млрд. тенге. При этом объем выплаченных налогов составил 2,9 млрд тенге.

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Программа межбанковского финансирования была запущена в 2014 году. Целью программы является финансирование проектов в приоритетных отраслях экономики в сегменте проектов стоимостью до 30 млн. долларов США, стимулирование привлечения средств коммерческих институтов в приоритетные сектора.

Размещение средств в банках второго уровня в отчетном периоде составило 65,5 млрд тенге.

В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в марте 2015 года Банку Развития выделен второй транш в размере 50 млрд тенге. Эти средства размещены в 12 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 – до 24 месяцев.

Кроме того, в рамках Плана со-

вместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в апреле 2015 года Банку Развития выделены 15 млрд. тенге на поддержку отечественных автопроизводителей через банки второго уровня. В рамках данных средств Банком Развития предоставлены займы 6 банкам второго уровня: АО «Народный банк Казахстана», АО «АТФ Банк», АО «Евразийский банк», АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Сбербанк» и АО «Forte Bank» сроком на 20 лет. Для конечных заемщиков – физических лиц, предоставлены следующие льготные условия кредитования: номинальная ставка вознаграждения до 4% годовых (годовая эффективная ставка вознаграждения – до 7,5% годовых), срок предоставления кредита – до 5 лет, первоначальный взнос – до 20% от стоимости автомобиля.

Более 70% средств в рамках межбанковского финансирования направлено в обрабатывающую промышленность, остальная сумма направлена на поддержку отечественных автопроизводителей.

Внедрение кредитного инструмента межбанковского кредитования позволило создать в 2015 году по предварительным данным, представленным банками второго уровня, 845 новых рабочих мест и объем налоговых поступлений в бюджет составил 31 млрд тенге.

В рамках межбанковского кредитования по состоянию на 31 декабря 2015 года Банком Развития профинансировано за счет средств Национального фонда Республики Казахстан 54 проекта.

АГЕНТСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТОВ

Банк Развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан является основным участником процесса предоставления государственных гарантий. Также, Банк Развития участвует в процессе отбора инвестиционных проектов, предлагаемых к финансированию за счет негосударственных займов под государственные гарантии, осуществляя проведение банковской экспертизы по ним и исполняя в дальнейшем 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, а также 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 юридических лиц, входящих в группу АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

По состоянию на 31 декабря 2015 года, портфель агентского обслуживания Банка Развития состоит из 13 проектов. Общая сумма выданных по ним негосударственных займов под государственные гарантии и бюджетных кредитов составляет 803,3 млн. долларов США. Среди данных проектов, 11 инвестиционных проектов профинансированы или финансируются за счет негосударственных займов, предоставленных под государственные гарантии, на сумму 743,6 млн. долларов США, 2 инвестиционных проекта профинансированы из средств республиканского бюджета на сумму 59,6 млн. долларов США.

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 финансируемых 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».

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА ПРОЕКТОВ НА АГЕНТСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ НА 31.12.2015 г.



РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПРОЕКТОВ НА АГЕНТСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ НА 31.12.2015 г.



В финансовом секторе проекты, целью которых является финансирование субъектов малого и среднего бизнеса через банки второго уровня, реализует 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, обслуживае-

мых Банком Развития, значительная доля приходится на межрегиональные проекты (56%), и проекты г.Алматы и Алматинской области (25%).

29 октября 2015 года №376-V в Закон Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» были внесены поправки об исключении с 01 января 2016 года нормы, предусматривающей выполнение Банком Развития функции агента по обслуживанию республиканских и местных бюджетных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе.

ФОНДИРОВАНИЕ И РАБОТА С ИНВЕСТОРАМИ

В целях обеспечения необходимой базы фондирования Банк Развития использует различные инструменты заимствования, как на внутреннем, так и на международных рынках капитала – выпуск и размещение облигаций, привлечение межбанковских и бюджетных кредитов, синдицированных займов, привлечение депозитов, освоение кредитных линий и др.

В условиях возросшей потребности экономики в долгосрочных займах в национальной валюте Банк Развития проводит активную работу по привлечению недорогой тенговой ликвидности.

Так, в 2015 году привлечено фондирование в размере 12,7 млрд тенге в рамках внутригруппового финансирования АО «НУХ «Байтерек».

В ходе реализации программы «Нұрлы Жол» для поддержки отечественных производителей и экспортеров из средств Национального фонда Республики Казахстан выделены средства в размере 85 млрд тенге по следующим направлениям:

1. поддержка отечественных автопроизводителей – 30 млрд. тенге;
2. поддержка производства пассажирских вагонов – 5 млрд. тенге;
3. поддержка экспортеров – 50 млрд. тенге.

Также, в рамках реализации Постановления Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124 по Плану совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального

Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности, Банку Развития 13 марта 2015 года для финансирования банков второго уровня было выделено 50 млрд. тенге заемных средств из средств Национального Фонда Республики Казахстан.

В рамках выпуска еврооблигаций 2010 года, 18 декабря 2015 года Банк Развития погасил облигации 5-го транша на сумму порядка 285 млн. долларов США, в том числе основного долга в размере 277 млн. долларов США и десятого купонного вознаграждения на сумму 7,6 млн. долларов США.

В рамках официального визита Премьер-Министра Республики Казахстан в КНР в марте 2015 года, Банком Развития было подписано кредитное соглашение с Государственным Банком Развития Китая на сумму 650 млн. долларов США на финансирование проектов в сфере энергетики, транспорта, инфраструктуры, промышленного производства, информационных технологий, сельского хозяйства и других областях, которые обеспечат взаимную выгоду обеим странам и послужат расширению двустороннего китайско-казахстанского экономического и торгового сотрудничества, а также других проектов в Казахстане. В июне 2015 года в рамках настоящего соглашения освоено 200 млн. долларов США.

Также в марте 2015 года подписан кредитный до-

Операционная деятельность

говор с The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd на сумму 10 млн. долларов США в целях пред-экспортного финансирования ТОО «Казцинк».

В июне 2015 года произведено очередное освоение на сумму 4,7 млн. евро по кредитному соглашению с

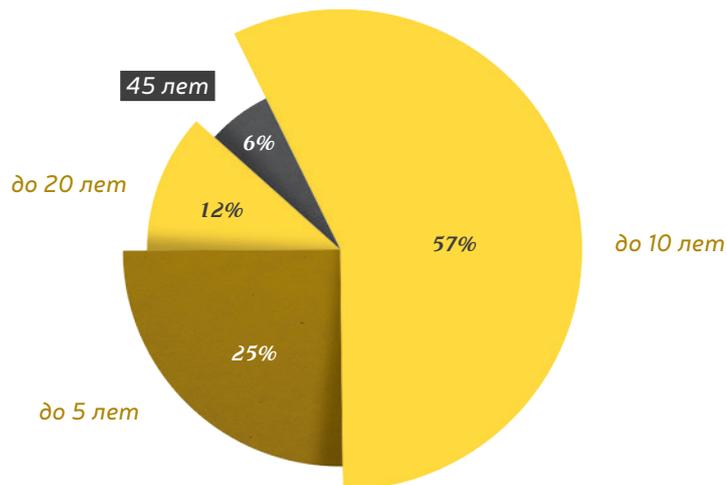
HSBC, подписанному в 2014 году в рамках финансирования проекта ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод» под страховое покрытие SACE.

По итогам 2015 года объем долга Банка Развития перед кредиторами составил 5,78 млрд. долларов США.

СТРУКТУРА ДОЛГА В РАЗРЕЗЕ ИНСТРУМЕНТОВ, %



СТРУКТУРА ДОЛГА ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, %



В рамках международного сотрудничества Банк Развития проводит активную политику в области установления новых и поддержания существующих деловых взаимоотношений с международными финансовыми институтами, зарубежными инвесторами, экспортными кредитными агентствами.

В мае 2015 года руководство Банка Развития приняло участие в Ежегодном собрании ЕБРР в Грузии в составе официальной делегации Республики Казахстан.

В мае 2015 года руководством Банка Развития подписан Меморандум о сотрудничестве в инвестиционной и торгово-экономической сферах между ОАО «Банк Развития Республики Беларусь», АО «Банк Развития Казахстана» и Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Меморандум оговаривает механизм создания Совета банков развития ЕАЭС, закрепление приоритетных направлений долгосрочного сотрудничества, определение механизмов межбанковского взаимодействия и др.

В июле 2015 года руководство Банка Развития приняло участие в заседании Совета Межбанковского Объединения ШОС и Финансовом форуме стран БРИКС и ШОС в г.Уфа. В рамках данного заседания было подписано Решение о присвоении статуса банка-партнера МБО ШОС «Хабиб Банк Лимитед» («Habib Bank Limited»).

В августе 2015 года руководство Банка Развития приняло

участие в официальном визите Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А. в Китайскую Народную Республику. В рамках встреч Глав государств Республики Казахстан и Китайской Народной Республики 31 августа 2015 года, Банком Развития подписано Рамочное соглашение об организации финансирования между АО «Самрук-Энерго» и Государственным Банком Развития Китая по проекту ТОО «Энергия Семиречья строительство ветровой электростанции (ВЭС)» мощностью от 60 МВт до 300 Мвт на общую сумму 120 млн. долларов США.

В октябре 2015 года руководство Банка Развития приняло участие в Первом заседании Совета банков развития ЕАЭС в г.Сочи. В рамках заседания подписаны Протокол о присоединении ОАО «РСК-Банк» (Кыргызстан) к Меморандуму о сотрудничестве в инвестиционной и торгово-экономической сферах между Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и Банком Развития от 8 мая 2015 года и План совместных действий по развитию сотрудничества в инвестиционной и торгово-экономической сферах между ОАО «Банк развития Республики Беларусь», Банком Развития и Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в рамках Евразийского экономического союза.

В октябре 2015 года в рамках официального визита Пре-

мьер-Министра Японии в Республику Казахстан было подписано Рамочное соглашение с японским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation о привлечении займа на сумму 37,2 млн. долларов США в целях финансирования проектов Банка Развития.

В рамках визита Главы Государства Республики Казахстан Н.А. Назарбаева в Великобританию в ноябре 2015 года в г.Лондон было подписано Рамочное соглашение о финансировании сделок под страховое покрытие Экспортно-кредитных агентств на сумму 1 млрд долларов США с лондонским филиалом японского банка The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.

В рамках визита Главы Государства Республики Казахстан Н.А. Назарбаева во Францию в ноябре 2015 года в г.Париж был подписан Меморандум о сотрудничестве с Экспортно-кредитным агентством Франции COFACE.

В декабре 2015 года руководство Банка Развития приняло участие в официальном визите Премьер-Министра Республики Казахстан в Китайскую Народную Республику, в рамках которого Банк Развития подписал Меморандум о сотрудничестве с Государственной Страховой Корпорацией Китая «Sinosure» на сумму 400 млн. долларов США.

Заключение вышеуказанных соглашений позволит Банку Развития привлечь финансирование от международных финансовых институтов по приемлемым ценовым параметрам, а также увеличить и диверсифицировать инвесторскую базу.

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 Банка Развития являются одними из самых высоких среди компаний квазисуверенного и банковского секторов Республики Казахстан.

	<i>S&P</i>	<i>Fitch</i>	<i>Moody's</i>
Республика Казахстан	BBB/ негативный	BBB+/стабильный	Вaa2/позитивный
Банк Развития Казахстана	BBB/ негативный	BBB/ стабильный	Вaa3/ стабильный

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, установленных внутренними нормативными документами.

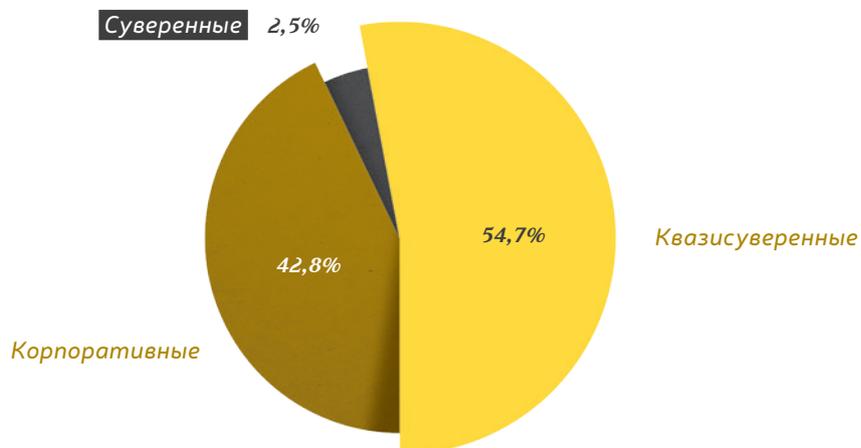
Задачами долгосрочной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

- 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);

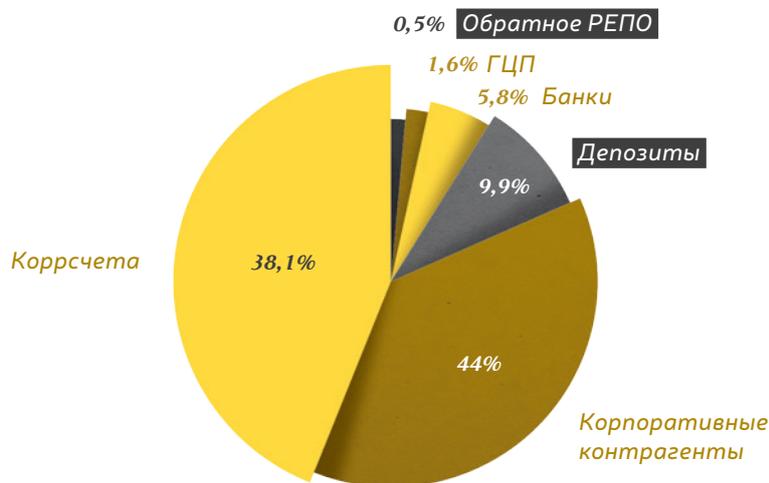
- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности Банка Развития по своим обязательствам, а также способности профинансировать возникающие инвестиционные потребности);
- обеспечение достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска (получение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

По состоянию на конец 2015 года размер инвестиционного портфеля Банка Развития составил 230,7 млрд тенге по чистой балансовой стоимости. При этом, средневзвешенная доходность инвестиционного портфеля за 2015 год составила 4.72%.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ В РАЗБИВКЕ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ НА 31.12.2015 г.



РАЗБИВКА ПО ИНСТРУМЕНТАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ НА 31.12.2015 г.



В соответствии с разбивкой инвестиционного портфеля по кредитному риску, 54,7% финансовых инструментов составляют квазисуверенные финансовые инструменты, 42,8% корпоративные и 2,5% суверенные финансовые инструменты.

В соответствии с разбивкой инвестиционного портфеля с учетом корреспондентских счетов по ин-

струментам финансирования 44% финансовых инструментов инвестиционного портфеля составляют инвестиции в финансовые инструменты корпоративных контрагентов, 38,1% корреспондентские счета, 9,9% депозиты и 7,9% в совокупности составляют финансовые инструменты банков второго уровня, государственные ценные бумаги и сделки Обратное репо.

№ 7

достижение

10



“

**Сохранено качество
кредитного портфеля**
в пределах плановых
значений путем
реструктуризации
займов по
инвестиционным
проектам, высоко-
чувствительным к
валютным рискам.

”

более
07

**СИСТЕМА
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ**

Система корпоративного управления



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Высокий уровень корпоративного управления неизменно свидетельствует об эффективности деятельности любой компании. Именно поэтому Банк Развития прилагает все усилия для дальнейшего совершенствования корпоративного управления в Банке Развития и внедрению международно-признанных подходов в данной сфере.

В 2015 году диагностика системы корпоративного управления проводилась Службой внутреннего аудита Банка Развития в соответствии с Методикой диагностики системы корпоративного управления в АО «Банк Развития Казахстана».

По итогам диагностики корпоративного управления в Банке Развития за 2015 год общий уровень корпоративного управления согласно требованиям лучшей практики составил 75,9%, где по компоненту «структура» - 81,7%, по компоненту «процессы» - 74,4%, по компоненту «прозрачность» – 73,2%.

Корпоративное управление в Банке Развития строится на следующих основных принципах:

- защита прав и интересов акционера;
- эффективное управление Советом директоров и Правлением;
- самостоятельная деятельность;
- прозрачность и объективность раскрытия информации о деятельности;
- законность и этика;
- эффективная дивидендная политика;
- эффективная кадровая политика;
- охрана окружающей среды;
- справедливое регулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- ответственность.



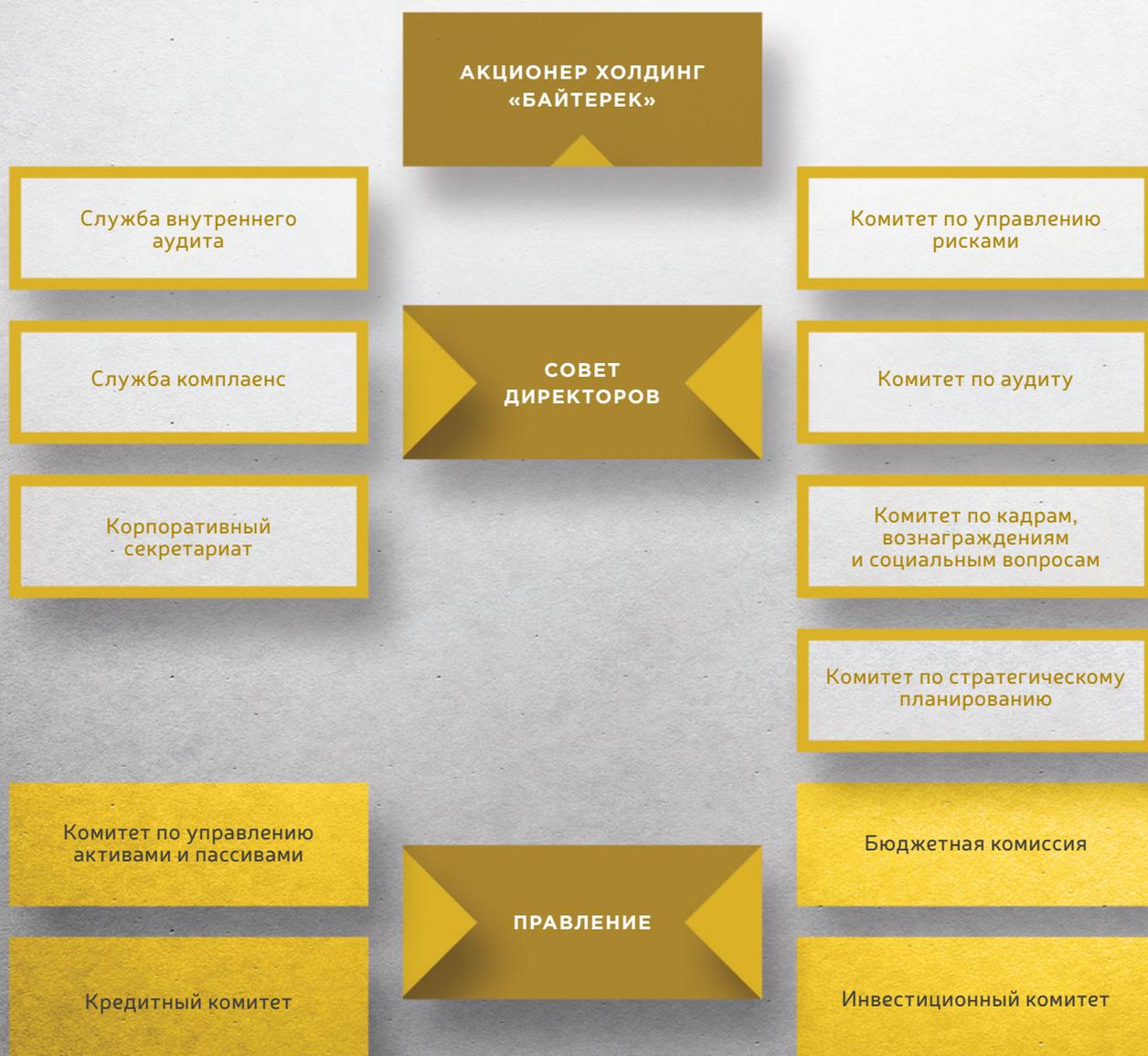
Система корпоративного управления

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.**

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственным акционером Банка Развития является АО «НУХ «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.

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, активизации работы в регионах, укреплять межотраслевые и межрегиональные связи, максимально использовать имеющиеся преимущества и возможности.

Эффективная диверсификация и модернизация национальной экономики осуществляется путём активной инвестиционной деятельности, особенно в приоритетных секторах экономики, таких как нефтегазовый сектор,

электроэнергетика, металлургия, химия, нефтехимия и инфраструктура.

Среди ключевых решений, принимаемых АО «НУХ «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 дея-

тельность 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 по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит из 6-ти членов – Председателя Совета директоров, представителей Единственного акционера, представителя Банка Развития и независимых директоров.

В составе Совета директоров Банка Развития 2-е членов Совета директоров - независимые директора, обладающие высоким профессиональным уровнем и большим опытом управленческой работы.

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.

СОСТАВ ДЕЙСТВУЮЩЕГО СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД:



**БИШИМБАЕВ
КУАНДЫК
ВАЛИХАНОВИЧ**

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 г. Вашингтон (США). Кандидат экономических наук.



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

**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 Министерстве индустрии и торговли Республики Казахстан;

С мая 2009 года - Помощник Президента Республики Казахстан;

С марта 2010 года - Вице-министр экономиче-

*Председатель Совета
директоров.
Председатель Правления
АО «НУХ «Байтерек».*

«Байтерек».

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

ского развития и торговли Республики Казахстан;

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

С мая 2013 года - Председатель Правления АО «НУХ



**АЛДАМБЕРГЕН
АЛИНА
ӨТЕМІСҚЫЗЫ**

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.



ГРАЖДАНКА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

**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 г.Алматы.

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

*Член Совета директоров
(представитель Единственного
акционера).
Заместитель Председателя
Правления
АО «НУХ «Байтерек».*

Правления и членом Правления АО «НУХ «Байтерек».

С июня 2013 года назначена членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является членом комитетов по аудиту и по стратегическому планированию.

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

В июле 2013 года назначена заместителем Председателя



**ХАМИТОВ
ЕРСАИН
ЕРБОЛАТОВИЧ**

Родился в 1983 году. В 2004 году окончил Костанайский Государственный Университет им. А. Байтурсынова по специальности «Финансы и кредит».



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

**СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Трудовую деятельность начал кредитным менеджером в 2004 году в АО «Народный Банк Казахстана» г. Костанай.

С 2004 года - Заведующий сектором кредитного анализа в АО «Народный Банк Казахстана» г. Костанай.

С 2006 года - Главный аналитик департамента кредитного анализа в АО «Народный Банк Казахстана», г. Алматы.

С 2007 года - Заместитель начальника управления корпоративного бизнеса №1 в АО «БТА Банк», г. Алматы.

С 2009 года - Главный менеджер департамента управления инвестициями в АО «Самрук-Энерго», г. Астана.

*Член Совета директоров
(представитель Единственного
акционера).
Управляющий директор АО
«НУХ «Байтерек».*

С 2010 года – Главный менеджер департамента корпоративных финансов в АО «Самрук-Казына».

С 2013 года – Директор департамента корпоративных финансов в АО «Националь-

ный управляющий холдинг «Байтерек».

С марта 2014 – Управляющий директор в АО «НУХ «Байтерек».

С марта 2015 года назначен членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является членом комитетов по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и по аудиту.



**ЖАМИШЕВ
БОЛАТ
БИДАХМЕТОВИЧ**

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



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Годовой отчет. 2015

**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 надзо-

*Член Совета директоров.
Председатель Правления
АО «Банк Развития
Казахстана».*

ру 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».



**МАРСИЯ
ФАВАЛЕ**

Родилась в 1969 году. Выпускница Нью-Йоркского Университета (бакалавр искусств в области политической науки), Оксфордского Университета (магистр делового администрирования и аспирант Финансовой стратегии).



ГРАЖДАНКА СОЕДИНЕННЫХ
ШТАТОВ АМЕРИКИ

АО «Банк Развития Казахстана»

**СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Трудовую деятельность начала в секторе инвестиционного банкинга в Banker's Trust в качестве аналитика подразделения слияний и поглощений (японские ценные бумаги). В Merrill Lynch Марсия Фавале была частью подразделения по работе с высокодоходными финансовыми инструментами.

Марсия Фавале имеет двадцатилетний опыт работы на развивающихся рынках и в финансовой сфере, включая инвестиционный банкинг, управление портфелем, рынок капиталов, слияния и поглощения, реорганизация компаний и задолженностей, развитие и изменение бизнеса, приватизация и разработка основных программ.

В 2009 году назначена Старшим советником

Независимый директор.

Премьер-Министра Республики Казахстан по вопросам, связанным с финансовым сектором, включая вопросы реструктуризации долговых обязательств, приватизации, слияний и поглощений.

М. Фавале выступала в качестве независимого консультанта по реструктуризации АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк», АО «Астана Финанс», оказывала консультационные услуги АО «Самрук-Казына» по АО «Темірбанк».

С января 2015 года избрана в качестве члена Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Является Председателем комитетов по аудиту и по стратегическому планированию, членом комитетов по управлению рисками и по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.



**АЛИМАНОВ
ЖАНАТ
ЖАЛГАСБАЙУЛЫ**

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».



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Годовой отчет. 2015

**СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

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

С 2008г – доцент школы права Казахстанского института менеджмента, экономики и прогнозирования.

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 Председателем комитетов по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и по управлению рисками, членом комитетов по аудиту и по стратегическому планированию.

Независимый директор. Доцент школы права Казахстанского института менеджмента, экономики и прогнозирования.

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

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Решениями Правления АО «НУХ «Байтерек» от 26 января 2015 года (протокол №02/15) и от 05 марта 2015 года (протокол №06/15) в состав Совета директоров Банка Развития были избраны независимым директором Марсия Фавале и членом Хамитов Еrsaин Ерболатович.

С 13 марта 2015 года прекращены полномочия независимых директоров Яцека Бжезински и Ульфа Вокурка в связи с истечением срока полномочий.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2015 году проведено 13 очных и 1 заочное заседание, на которых были приняты решения по 171 рассмотренным вопросам, в том числе.

- об утверждении внутренних нормативных документов Банка Развития, направленных на совершенствование корпоративного управления, кадровой политики, управления рисками, системы внутреннего контроля и аудита;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности и годового отчета Банка Развития за 2014 год;
- об утверждении финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- о рассмотрении ежеквартальных отчетов по исполнению Плана развития;
- о рассмотрении отчетов по управлению рисками в Банке Развития;
- о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Правления Банка Развития;
- об утверждении годовых планов работ Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс на 2015 год и рассмотрении ежеквартальных отчетов об их исполнении;

- другие вопросы, входящие в компетенцию Совета директоров Банка Развития.

В рамках совершенствования системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке Развития в 2015 году Советом директоров Банка Развития были утверждены:

- Правила управления операционными рисками АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правила управления финансовыми рисками АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика о системе внутреннего контроля АО «Банк Развития Казахстана»;
- Показатели риск-аппетита, целевые величины риск-аппетита и уровня толерантности на 2015 год;
- Методика анализа рисков по проектам АО «Банк Развития Казахстана»;
- Правила оценки и мониторинга финансовой устойчивости АО «Банк Развития Казахстана»;
- Методика оценки эффективности корпоративной системы управления рисками в АО «Банк Развития Казахстана»;
- Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля в АО «Банк Развития Казахстана».
- С целью повышения уровня корпоративного управления Советом директоров Банка Развития были утверждены в 2015 году:
- Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
- Правила повышения квалификации членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;
- Методика диагностики корпоративного управления в АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика о внешнем аудите АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
- Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана».

КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2013 г.			2014 г.			2015 г.		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
13	8	21	14	4	18	13	1	14

КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ВОПРОСОВ

2013 г.			2014 г.			2015 г.		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
82	42	124	149	8	157	170	1	171

ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЕЩАЕМОСТИ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ)
ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА 2015 ГОД

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Бишимбаев Куандык Валиханович	13 из 13	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	12 из 13	92%
Хамитов Еrsaин Ерболатович***	11 из 11	100%
Жамишев Болат Бидахметович	13 из 13	100%
Ульф Вокурка**	2 из 2	100%
Яцек Бжезински**	2 из 2	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	12 из 13	92%
Марсия Фавале*	13 из 13	100%

* Избрана членом Совета директоров Банка Развития в январе 2015 г.

** Полномочия в качестве члена Совета директоров Банка Развития прекращены в связи с истечением срока в марте 2015 г.

*** Избран членом Совета директоров Банка Развития в марте 2015 г.

Обеспечение деятельности Совета 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.

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 «НУХ «Байтерек» от 24 декабря 2014 года (протокол №41/14).

Результаты оценки деятельности Совета директоров Банка Развития по итогам 2015 года были рассмотрены и приняты к сведению в I квартале 2016 года (протокол СД №179-2016-03 от 19.02.2016г.).

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.).

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В соответствии с Правилами повышения квалификации членов Совета директоров Банк Развития стремится к повышению эффективности деятельности и взвешенности принимаемых решений членов Совета директоров Банка Развития путем повышения уровня их теоретических знаний, совершенствования практических навыков и умений членов Совета директоров, а также путем реализации их права на привлечение внешних экспертов в случае, если вопросы, рассматриваемые Советом директоров, требуют внешней профессиональной и независимой экспертизы.

В целях обеспечения системного подхода к обучению директоров, а также по результатам оценки деятельности Совета директоров утвержден План повышения квалификации членов Совета директоров Банка Развития на 2015 год.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

Для эффективной организации работы при Совете директоров создано 4 постоянно действующих комитета по управлению рисками, по аудиту, по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и по стратегическому планированию.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

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,

Система корпоративного управления

совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также анализа рисков.

Комитет по управлению рисками состоит из представителей Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Жанат Алиманов, независимый директор.

В 2015 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о ходе реализации мероприятий по оптимизации системы управления рисками Банка Развития;
- о рассмотрении Отчета о деятельности Службы комплаенс и контроле за комплаенс-риском за 2014 год;
- о предварительном одобрении Регистра рисков, Матрицы рисков и контролей бизнес-процессов и Карты рисков АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 год;
- о рассмотрении отчета о рисках АО «Банк Развития Казахстана» за 2014-2015 годов;
- об утверждении показателей риск-аппетита, целевых величин риск-аппетита и уровней толерантности АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 год;
- о предварительном одобрении перечня потенциальных ключевых индикаторов риска по операционным рискам АО «Банк Развития Казахстана» и лимитов по ним на 2015 год;
- о предварительном одобрении годового Плана мероприятий по минимизации рисков АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 год;
- рассмотрение информации о соблюдении параметров финансовой устойчивости;
- об утверждении Плана работы Комитета по управлению рисками Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2016 год.

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА)

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка*	2 из 2	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	1 из 2	50%
Яцек Бжезински*	2 из 2	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	10 из 12	83%
Хамитов Еrsaин Ерболатович**	9 из 10	90%
Марсия Фавале***	10 из 10	100%

* Полномочия в качестве члена Совета директоров Банка Развития прекращены в связи с истечением срока в марте 2015 г.

** Избран членом Совета директоров Банка Развития в марте 2015 г.

*** Избрана членом Совета директоров Банка Развития в январе 2015 г.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Создан для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительного органа Банка Развития 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.

Комитет по аудиту состоит из представителя Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Марсия Фавале, независимый директор.

В 2015 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- отчеты Службы внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок, ежеквартальные отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка Развития за 2016–2018 годы и стоимости услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности;
- рассмотрены и предварительно одобрены проекты аудированной консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка Развития за 2014 год, за 6 месяцев 2015 года, а также письма руководству, подготовленного внешним аудитором ТОО «КПМГ- Аудит»;

- рассмотрены и предварительно одобрены проекты Годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита на 2016 год, проект Стратегического плана Службы внутреннего аудита на 2016–2018 годы, проект Карты и ключевые показатели деятельности для Службы внутреннего аудита и ее руководителя, а также ее работников на 2015 год;
- рассмотрены отчеты Службы внутреннего аудита по мониторингу исполнения Банком Развития рекомендаций внешнего и внутреннего аудита (исполнение планов корректирующих действий);
- рассмотрены и предварительно одобрены внутренние нормативные акты, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита, в т.ч. методики оценки эффективности системы внутреннего контроля и корпоративной системы управления рисками, методика диагностики корпоративного управления в АО «Банк Развития Казахстана» и др.;
- по вопросам корпоративного управления Комитетом рассмотрены и предварительно одобрены проект отчета Банка Развития о следовании принципам кодекса корпоративного управления по итогам 2014 года, проект Политики о внешнем



аудите Банка Развития в новой редакции, план мероприятий по совершенствованию корпоративного управления по результатам диагностики системы корпоративного управления в Банке Развития за 2015 год.

**СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА)**

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка*	2 из 2	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	10 из 12	83%
Яцек Бжезински*	2 из 2	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	10 из 12	83%
Марсия Фавале**	9 из 10	90%

* Полномочия в качестве члена Совета директоров Банка Развития прекращены в связи с истечением срока в марте 2015 г.

** Избрана членом Совета директоров Банка Развития в январе 2015 г.

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.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам состоит из представителей Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Жанат Алиманов, независимый директор.

В 2015 году было проведено 10 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о рассмотрении отчета о деятельности Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» за 2014 год;

- об утверждении внутренних нормативных актов АО «Банк Развития Казахстана», регулирующих деятельность Совета директоров и Корпоративного секретариата;
- ключевые показатели деятельности руководящих и управленческих работников АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 год;
- о рассмотрении кадровых вопросов АО «Банк Развития Казахстана»;
- об оценке деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» и его комитетов за 2014 год;
- об утверждении Плана повышения квалификации членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 год;
- о некоторых вопросах, касающихся правил оплаты труда и вознаграждения работников АО «Банк Развития Казахстана»;
- о рассмотрении Отчета о деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» за 2015 года;
- об изменении состава Правления АО «Банк Развития Казахстана»;

Система корпоративного управления

- об утверждении организационной структуры АО «Банк Развития Казахстана»;
 - об утверждении Плана работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
- Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2016 год.

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ (ОЧНЫХ И ЗАОЧНЫХ) КОМИТЕТА ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА)

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Яцек Бжезински*	1 из 1	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	1 из 1	100%
Ульф Вокурка*	1 из 1	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайұлы	8 из 10	80%
Хамитов Еrsaин Ерболатович**	9 из 9	100%
Марсия Фавале***	8 из 9	89%

* Полномочия в качестве члена Совета директоров Банка Развития прекращены в связи с истечением срока в марте 2015 г.

** Избрана членом Совета директоров Банка Развития в январе 2015 г.

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 средне- и долгосрочной перспективе.

Комитет по стратегическому планированию состоит из представителя Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Марсия Фавале, независимый директор.

В 2015 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- о рассмотрении отчета о деятельности Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» за 2014 год;
- о рассмотрении отчета по результатам ежегодного мониторинга исполнения Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2018 гг. по итогам 2014 года;
- о рассмотрении Годового отчета АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» за 2014 год;
- о рассмотрении годового отчета АО «Банк Развития Казахстана» за 2014 год;
- о рассмотрении отчетов по результатам ежеквартального мониторинга исполнения Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2018 годы;

Система корпоративного управления

- о предварительном рассмотрении отчета об исполнении Плана мероприятий по реализации Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года на период с 2014 по 2016 годы за 2014 год и отчета об исполнении Стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014–2023 годы за 2014 год;
- о предварительном одобрении Кодекса корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» с последующим вынесением на рассмотрение и утверждение Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана»;
- о рассмотрении корректировки Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014–2018 годы;
- об утверждении Плана работы Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2016 год.

СОСТАВ И ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ (С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА)

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Ульф Вокурка*	2 из 2	100%
Алдамберген Алина Өтемісқызы	10 из 12	83%
Яцек Бжезински*	2 из 2	100%
Алиманов Жанат Жалгасбайулы	10 из 12	83%
Марсия Фавале**	9 из 10	90%

* Полномочия в качестве члена Совета директоров Банка Развития прекращены в связи с истечением срока в марте 2015 г.

** Избрана членом Совета директоров Банка Развития в январе 2015 г.

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, чест-

ности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности Членов Правления.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит из 6 членов – Председателя Правления и других членов, избранных Советом директоров Банка Развития.

СОСТАВ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПРАВЛЕНИЯ БАНКА РАЗВИТИЯ НА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД:



**ЖАМИШЕВ
БОЛАТ
БИДАХМЕТОВИЧ**

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



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Председатель Правления

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**

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).



ГРАЖДАНКА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

*Первый Заместитель
Председателя Правления*

Годовой отчет 2015

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 Развития по во-

просам развития и совершенствования кредитной деятельности; стратегии и корпоративного развития; бизнес-процессов, автоматизации и программно-технического обеспечения.



**КОГАЙ
ЕЛЕНА
АЛЕКСАНДРОВНА**

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».



ГРАЖДАНКА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

**Заместитель Председателя
Правления**

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, заместителя Директора Департамента корпоративных отношений.

В 2008-2009 годах 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 рисками, методология, моделирования и мониторинг; кредитное администрирование проектов; правовое сопровождение и оценка обеспечения в рамках осуществления кредитной деятельности.



**КУДЫШЕВ
МУРАТ
ТИШБЕКОВИЧ**

Родился в 1963 году. Окончил Алматинский педагогический институт иностранных языков по специальности «Учитель английского и немецкого языка», а также Алматинский институт народного хозяйства по специальности «Планирование народного хозяйства».



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

**Заместитель Председателя
Правления**

Годовой отчет 2015

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

В разные годы работал главным экономистом, директором департамента иностранных операций, заместителем председателя Национального Банка Республики Казахстан, вице-президентом АО «Банк Развития Казахстана», президентом АО «Казахстанское контрактное агентство», управляющим директором АО «Холдинг «Самрук», независимым директором АО «ГНПФ» и АО «Жилстройсбербанк». В период с августа 2008 по октябрь 2015 годы занимал должность заместителя Акима г. Алматы.

С 02 ноября 2015 года является Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

КУРИРУЕМЫЕ ВОПРОСЫ:

Финансовая и операционная деятельность, вопросы экономического планирования и бюджетирования, казначейства, международного и внутреннего заимствования.



**АМИРТАЕВ
АСКАР
САПАРОВИЧ**

Родился в 1983 году. Является выпускником программы «Болашак». В 2010 году окончил Университет Уорвик (Великобритания) по специальности «Международное корпоративное управление и финансовое регулирование». Также в 2004 году с отличием окончил Юридический институт (г. Алматы), по специальности «Юриспруденция». Имеет степень магистра права (LLM). Член Ассоциации стипендиатов международной стипендии Президента Республики Казахстан «Болашак». Член Наблюдательного совета ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства».



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Управляющий директор-член Правления

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Трудовую деятельность начал в 2004 году на государственной службе. С 2008 по 2014 года занимал различные должности в финансовых организациях и институтах развития – АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Банк «Астана-финанс», АО «Банк Развития Казахстана», АО «КазАгроФинанс», ТОО «Самрук-Казына Инвест», АО «НУХ «Байтерек».

До назначения в АО «Банк Развития Казахстана» занимал должность директора департамента правового обеспечения АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 8 июля 2014 года назначен Управляющим директором АО «Банк Развития Казахстана».

С 26 октября 2015 года - Управляющий директор – Член Правления АО «Банк Развития Казахстана».

КУРИРУЕМЫЕ ВОПРОСЫ:

Правовое обеспечение деятельности Банка Развития, организация и координация претензионной и исковой работы, а также работы с проблемными активами Банка Развития; правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском; организация и координация работы по обеспечению безопасности Банка Развития и его деятельности.



**САРКУЛОВ
АБАЙ
СЕРИКОВИЧ**

Родился в 1981 году. С отличием окончил экономический факультет Актобинского Государственного Университета имени К. Жубанова по специальности «Банковское дело».



ГРАЖДАНИН РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Управляющий биректор-член Правления

Годовой отчет 2015

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

В 2007 году работал заместителем директора в филиале АО «Международный Банк «Алма-Ата», в разные годы работал начальником управления, заместителем руководителя Проектной дирекции, руководителем Проектной дирекции и Управляющим директором АО «Банк Развития Казахстана»

С 15 июня 2015 года – Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана».

КУРИРУЕМЫЕ ВОПРОСЫ:

Организация и координация вопросов реализации кредитной политики Банка Развития, общее руководство деятельностью Представительства в г. Алматы.

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ

В 2015 году состоялось 71 заседание Правления (69 очных, 2 заочных), на которых были приняты решения по 410 вопросам, касающимся текущей деятельности Банка Развития, в том числе:

- утверждены более 100 внутренних и плановых документов, а также внесены изменения в них;
- рассмотрены 16 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрены более 40 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- рассмотрены отчеты об исполнении бюджета, Плана развития на 2014-2018 годы, отчеты по управлению рисками;
- рассмотрены более 20 кадровых вопросов;
- утверждены внутренние нормативные акты в рамках тестирования в пилотном режиме целевой модели кредитной деятельности;
- рассмотрены 4 вопроса об оказании Банком спонсорской и благотворительной помощи юридическим (некоммерческим) лицам.



КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ

2013 г.			2014 г.			2015 г.		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
35	27	62	60	6	66	69	2	71

КОЛИЧЕСТВО РАССМОТРЕННЫХ ПРОСОВ

2013 г.	2014 г.	2015 г.
261	375	410

**ИНФОРМАЦИЯ О ПОСЕЩАЕМОСТИ ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ ЧЛЕНАМИ
ПРАВЛЕНИЯ ЗА 2015 ГОД**

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	Количество посещенных заседаний
Жамишев Болат Бидахметович	71	65
Достияров Аскар Абаевич	71	54
Кудышев Мурат Тишбекович*	14	13
Козай Елена Александровна	71	65
Саркулов Абай Серикович**	45	35
Амиртаев Аскар Сапарович***	16	16

* 02 ноября 2015 года назначен Заместителем Председателя Правления Банка Развития

**15 июня 2015 года назначен Управляющим директором-членом Правления Банка Развития

*** 26 октября 2015 года назначен Управляющим директором-членом Правления Банка Развития

Банка Развития обеспечивают коллегиальные органы:

- Кредитный комитет - осуществляет и контролирует реализацию кредитной политики Банка Развития.
- Инвестиционный комитет - вырабатывает политику Банка Развития в области управления инвестиционным (казначейским) портфелем.
- Комитет по управлению активами и пассивами

- реализует текущую и долгосрочную политику Банка Развития в области управления активами и пассивами, а также управление рыночными, кредитными рисками и ликвидностью.

- 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 национального законодательства Банк Развития ежегодно осуществляет *внешний аудит* деятельности. Независимый внешний аудит выбирается 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».

В соответствии с решением заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» от 19 марта 2015 года аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2016-2018 годы определен ТОО «КПМГ Аудит» и размер стоимости аудита финансовой отчетности за 2016-2018 годы определен в сумме не более 52 476 тыс.тенге.

Перечень услуг, оказанных внешним аудитором за 2015 год:

- обзор промежуточной неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Банка Развития за период с 1 января по 30 июня 2015 года;
- аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Банка Развития за 2015 год;
- аудит консолидированного годового Пакета финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, с выражением независимого мнения, формируемой Банком Развития в соответствии с требованиями АО «НУХ «Байтерек»;
- представление письма руководству по результатам аудита консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности.
- В 2015 году внешние аудиторы не оказывали консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50% от общей стоимости выплачиваемого аудиторской организации.

Внешний аудитор в рамках договора о закупках аудита финансовой отчетности предоставляет консультации по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета, по результатам аудита финансовой отчетности предоставляет презентации Совету директоров, Комитету по аудиту и руководству Банка Развития.

Система внутреннего контроля Банка Развития представляет собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения, действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Советом директоров и Правлением Банка Развития для обеспечения эффективного внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка Развития.

Внутренний контроль в Банке Развития направлен на предупреждение рисков по трем ключевым областям деятельности, включая операционная деятельность, подготовка финансовой и управленческой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований.

Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимозависимых компонентов, таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и ее передача и мониторинг.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка Развития за 2015 год, проведенная Службой внутреннего аудита на основе Методики оценки эффективности системы внутреннего контроля в АО «Банк Развития Казахстана» составила 81%.

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

Банк Развития высоко ценит свою репутацию как 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 законода-

тельства 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 выявление и предотвращение коррупции;
- эффективное урегулирование конфликтов интересов;
- контроль над соблюдением работниками Банка Развития 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 2015 год проведено 206 надлежащих проверок, по результатам которых направлено 17 комплаенс-заключений в целях исполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем и финансированию терроризма. По итогам 2015 года План работы Службы комплаенс выполнен в полном объеме.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Внутренний аудит деятельности Банка Развития осуществляет Служба внутреннего аудита. По состоянию на 31 декабря 2015 года утвержденный штат Службы внутреннего аудита составляет 4 человека.

Деятельность Службы осуществляется на основании нормативно-правовых актов, разработанных на базе международных стандартов внутреннего аудита и нацелена на предоставление Совету директоров объективных и независимых гарантий и консультационных услуг о состоянии системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

С учетом задач по постоянному совершенствованию своей деятельности Служба внутреннего аудита в 2015 году проведена работа по внесению изменений в нормативную базу, в т.ч. в Положение о Службе внутреннего аудита, порядок проведения внутреннего аудита и оценки деятельности Службы, утверждены методические указания по оценке эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления.

Советом директоров Банка Развития утверждены Годовой аудиторской план Службы внутреннего аудита, ключевые показатели деятельности Службы и ее

руководителя. На ежеквартальной основе Советом директоров были рассмотрены отчеты Службы внутреннего аудита.

В соответствии с Годовым аудиторским планом Службы внутреннего аудита на 2015 год было предусмотрено выполнение 9 аудиторских заданий, в т.ч. аудит бизнес-процессов банковской экспертизы и финансирования инвестиционных проектов, управления инвестиционным портфелем (казначейство), оценка эффективности системы корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками и др. По итогам 2015 года Годовой аудиторский план выполнен в полном объеме.

В соответствии с Планом по обучению работников Службы внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка Развития работники Службы внутреннего аудита проходят постоянное обучение с целью совершенствования и повышения квалификации.

Совет директоров Банка Развития ежегодно оценивает эффективность работы Службы внутреннего аудита и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Для предотвращения корпоративных конфликтов, конфликтов интересов и поддержания деловой репутации Банка Развития осуществляются все необходимые и возможные меры по выявлению и урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов в процессе осуществления Банком Развития кредитной деятельности.

В Банке Развития действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов АО «Банк Развития Казахстана», которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов.

В целях предотвращения конфликтов должностные лица и работники Банка Развития обязаны:

- соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка Развития;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;
- исключить возможность вовлечения Банка Развития в осуществление противоправной деятельности;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их органами Банка Развития в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка Развития в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;
- разрабатывать и совершенствовать меры по пред-

упреждению использования в личных целях имеющейся в Банке Развития информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке Развития в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;
- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка Развития;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики;
- соблюдать права Единственного акционера, закрепленные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка Развития;
- обеспечить своевременное доведение до Единственного акционера четкой и обоснованной позиции Банка Развития по вопросам обеспечения законных прав Единственного акционера;
- предоставлять Единственному акционеру исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- письменно подтвердить, что они ознакомились с процедурами Банка Развития по урегулированию конфликта интересов и обязуются соблюдать их.

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 урегули-

рования конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития.

Все должностные лица и работники Банка Развития письменно подтверждают факт ознакомления с внутренними нормативными актами, направленными на предотвращение конфликта интересов и обязательство соблюдать их.

В течение 2015 года в Банке Развития выявлен 1 случай конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития, который урегулирован в порядке, предусмотренном Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка Развития.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Успешное развитие Банка Развития невозможно без совершенствования внутренних бизнес-процессов Банка.

В рамках реализации Стратегии Банка Развития в 2015 году был инициирован проект по построению эффективной модели кредитной деятельности и внедрению новых продуктов по кредитованию в Банке Развития. Для реализации данного проекта был привлечен консорциум международных консультантов - EY и McKinsey & Co.

Ключевой целью проекта являлась оптимизация и построение прозрачной и гибкой кредитной деятельности в рамках Дорожной карты по реализации приоритетных задач Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы, которая позволила Банку Развития реализовать свою стратегию развития и внедрить новые продукты по кредитованию.

Реализация проекта должна способствовать повышению эффективности кредитной деятельности Банка Развития, в том числе путем достижения следующих целей:

- повышение скорости и прозрачности кредитной деятельности и сопутствующих бизнес-процессов в Банке;
- упрощение кредитной деятельности и сопутствующих бизнес-процессов путем устранения элементов, не создающих добавленной стоимости;
- увеличение производительности труда сотруд-

ников Банка Развития, вовлеченных в кредитную деятельность и сопутствующие бизнес-процессы;

- определение и внедрение 3-5 новых приоритетных банковских продуктов (проектное, мезонинное, синдицированное и исламское финансирование, софинансирование и т.д.);
- снижение кредитных и операционных рисков, возникающих при принятии решений по кредитной заявке.
- Проект был осуществлен в 3 этапа.
- Основные мероприятия в рамках 1 этапа проекта (диагностика) включали в себя детальный анализ:
- этапов кредитной деятельности;
- эффективности взаимодействия структурных подразделений;
- нормативной базы внутренних документов в рамках кредитной деятельности;
- уровня автоматизации процессов кредитной деятельности;
- системы риск-менеджмента.
- По результатам 1 этапа были выявлены ряд проблем, в частности:
- непрозрачность текущих бизнес-процессов по кредитованию;
- длительность рассмотрения заявок в связи с формальным подходом на ранних этапах рассмотрения;
- необходимость изменений организационной структуры в связи с низкой эффективностью бизнес-процессов.

В рамках 2 этапа (разработка целевой модели) была проведена масштабная работа по построению новой целевой модели кредитной деятельности.

На основе опыта ведущих банков развития была разработана новая целевая модель кредитной деятельности Банка, которая направлена на повышение скорости и прозрачности, и упрощение кредитной деятельности и сопутствующих бизнес-процессов в Банке Развития путем устранения элементов, не создающих добавленной стоимости. Таким образом, в целевой модели кредитной деятельности основные преобразования заключались в следующем:

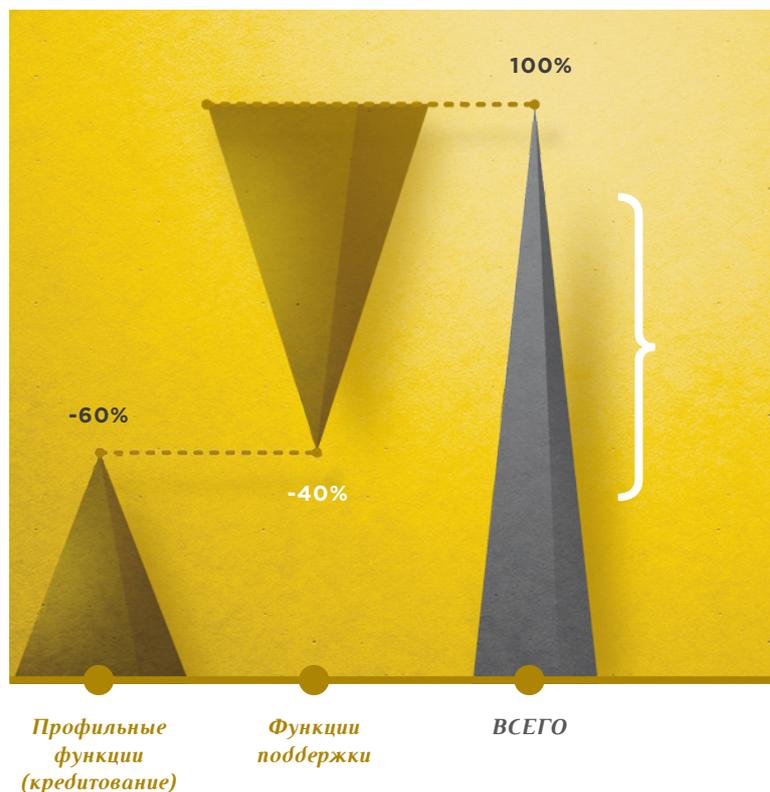
- четкое определение ролей при проведении кредитного анализа (клиентский менеджер – взаимодействие с клиентом и получение документов, кредитный аналитик – проведение кредитного анализа);
- введение четких критериев принятия решения и соответствующих структурированных форм анализа;
- совершенствование процесса кредитного мониторинга путем внедрения системы раннего реагирования (выявление тревожных сигналов по проектам);
- снижение участия коллегиальных органов, повышение персональной ответственности работников;
- автоматизация многих кредитных процессов Банка Развития.

Кардинальные изменения в рамках новой целевой модели кредитной деятельности происходят на этапах предварительного рассмотрения бизнес предложений и индикативного анализа кредитных заявок. На этапе первичного отбора внедряется анкетирование заявителей, которое, по сути, станет самооценкой коммерческих перспектив проекта. Индикативный анализ станет более глубоким с тем, чтобы на банковскую экспертизу проект поступал настолько проработанным, чтобы усилия клиента, потраченное им время не были напрасными. В конечном счете, новая целевая модель должна сократить время рассмотрения кредитных заявок и расходы потенциальных заемщиков на различные банковские экспертизы.

На основе новой модели кредитной деятельности была предложена оптимальная организационная структура Банка Развития.

Основные изменения в новой организационной структуре Банка Развития коснулись разделения обязанностей в кредитной деятельности путем четкого

ТЕКУЩЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ШТАТНЫХ ЕДИНИЦ (ШЕ) В БАНКЕ, %

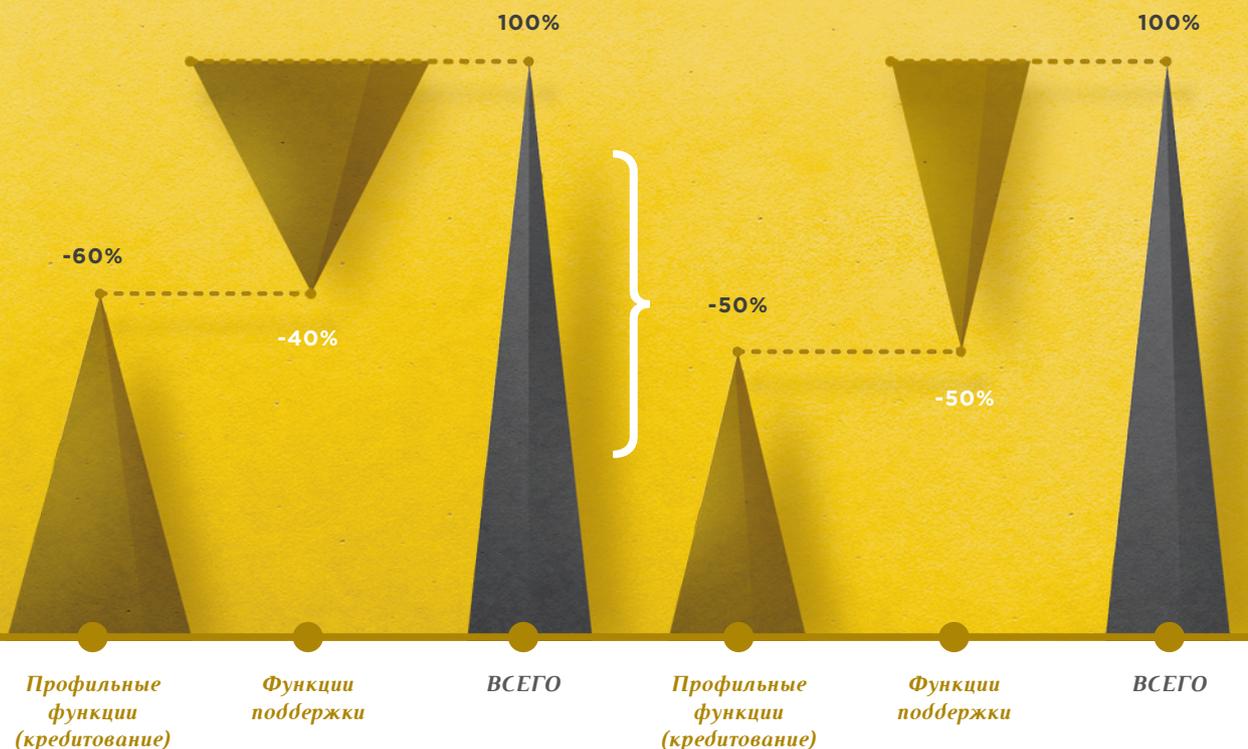


разграничения функционала фронт-, мидл - и бэк – офиса. Разделен функционал клиентского менеджера, кредитного аналитика и специалиста по мониторингу (функция по системе раннего оповещения). Функциональное разделение подразделений позволит Банку избежать внутреннего конфликта интересов и повысить управляемость организации. Таким образом, клиентские менеджеры будут сконцентрированы на привлечении потенциальных клиентов, кредитный аналитик на качестве кредитного анализа и структурирования сделок. Функции специалиста по мониторингу будут нацелены на выявление тревожных сигналов на ранних стадиях их проявления с целью своевременного реагирования на них и предупреждения будущих проблем по проектам.

В соответствии с новой целевой моделью было предложено изменить распределение штатных единиц, сосредоточенных на ключевых функциях кредитного

**ЦЕЛЕВОЕ
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ШЕ, %**

**МИНИМАЛЬНО ДОПУСТИМОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
ШЕ СОГЛАСНО «ЛУЧШИМ ПРАКТИКАМ», %**



Годовой отчет 2015

процесса с текущих 40% до 60%. Следует отметить, что в соответствии с лучшими практиками, минимальное распределение штатных единиц, сосредоточенных на ключевых функциях кредитного процесса должно составлять не менее 50%.

В рамках автоматизации бизнес-процессов разработаны технические задания по внедрению личного кабинета Заемщика, автоматизации процессов принятия решения, автоматизации процессов мониторинга проектов и т.д. Все вышеуказанное позволит повысить эффективность работы сотрудников и в разы сократить время для принятия решений.

Также в рамках 2 этапа были предложены рекомендации по внедрению следующих новых продуктов:

- синдицированное финансирование;
- исламское финансирование;
- финансирование экспортных операций через межбанковское кредитование.

В рамках 3 этапа проведена работа по тестированию в пилотном режиме и внедрению целевой модели кредитной деятельности и новых продуктов.

Пилотирование целевой модели проводилось по всем этапам кредитного процесса, начиная от первичного отбора проекта (бизнес-предложение) и заканчивая принятием решения о финансировании. Также в рамках 3 этапа было осуществлено пилотное внедрение нового продукта по исламскому финансированию – иджара (исламский лизинг). По результатам пилотирования была профинансирована первая сделка в рамках данного продукта (проект по приобретению вагонов цистерн для последующей организации железнодорожных перевозок). Источником финансирования данного проекта послужили средства, привлеченные в 2012 году в рамках первого размещения исламских облигаций – сукук.

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 2012 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.

Решением Совета директоров от 18 декабря 2015 года (протокол №176-2015-13) Омбудсменом Банка Развития назначен независимый директор Совета директоров Алиманов Жанат Жалгасбайулы сроком на два года.

Основными функциями Омбудсмена являются сбор сведений о нарушениях положений Кодекса деловой этики, консультация работников, должностных лиц Банка Развития, деловых партнеров и заинтересованных лиц о положениях Кодекса деловой этики, а также инициация рассмотрения споров по факту на-

рушения положений Кодекса и иные вопросы согласно Кодексу деловой этики.

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 2015 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 утвержденной решением Совета директоров от 28 мая 2010 года (протокол №113) Информационной политике, основанной на принципах:

- регулярности и оперативности предоставления информации;
- достоверности, объективности, полноты и непротиворечивости;
- доступности информации;

- конфиденциальности;
- равенства прав получателей информации.

В рамках реализации Информационной политики ежегодно разрабатывается медиа-план, в соответствии с которым проводятся PR-мероприятия для информационного освещения деятельности Банка Развития, а также ведется оперативная и эффективная работа по обновлению корпоративного веб-сайта.

В 2015 году проведены 3 пресс-конференции о запуске программы льготного автокредитования, поддержке казахстанских производителей в рамках реализации программы «Нұрлы Жол», 5 пресс-туров на предприятиях компаний-заемщиков, 8 пресс-брифингов о запуске производств с участием Банка Развития, подготовлено свыше 80 материалов, включая пресс-релизы, расширенные интервью руководства Банка Развития печатным и интернет-изданиям, республиканским и региональным телеканалам. По итогам подготовленных материалов опубликовано свыше 1300 материалов в СМИ.

В рамках усиления взаимодействия с местными исполнительными органами и бизнес-сообществом в 2015 году проведены соответствующие мероприятия, связанные с освещением PR-мероприятий с участием целевых групп и представителей Банка Развития, включая встречу с предпринимателями Павлодарской, Карагандинской, Восточно-Казахстанской,

Актюбинской, Западно-Казахстанской, Атырауской, Кызылординской, Жамбылской областей, г. Алматы и др. для разъяснения условий участия в программах Банка Развития, казахстанско-китайский инвестиционный форум, VI форум «Майнекс Центральная Азия 2015» и др.

В 2015 году увеличено количество пользователей страниц Банка Развития в социальных сетях в Facebook на 20%, Twitter на 7%.

Наряду с этим также действует Регламент по работе веб-сайта АО «Банк Развития Казахстана», который разработан и утвержден решением Правления Банка Развития от 04 декабря 2014 года (протокол №62/14) 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 по итогам работы за год осуществляется в соответствии с Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников

АО «Банк Развития Казахстана», утвержденными решением Совета Директоров от 21 августа 2015 года (протокол №172-2015-09).

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 2015 ГОДА ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И УПРАВЛЯЮЩИХ ДИРЕКТОРОВ БАНКА СОСТАВЛЯЕТ 113, 806 ТЫС. ТЕНГЕ.

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.

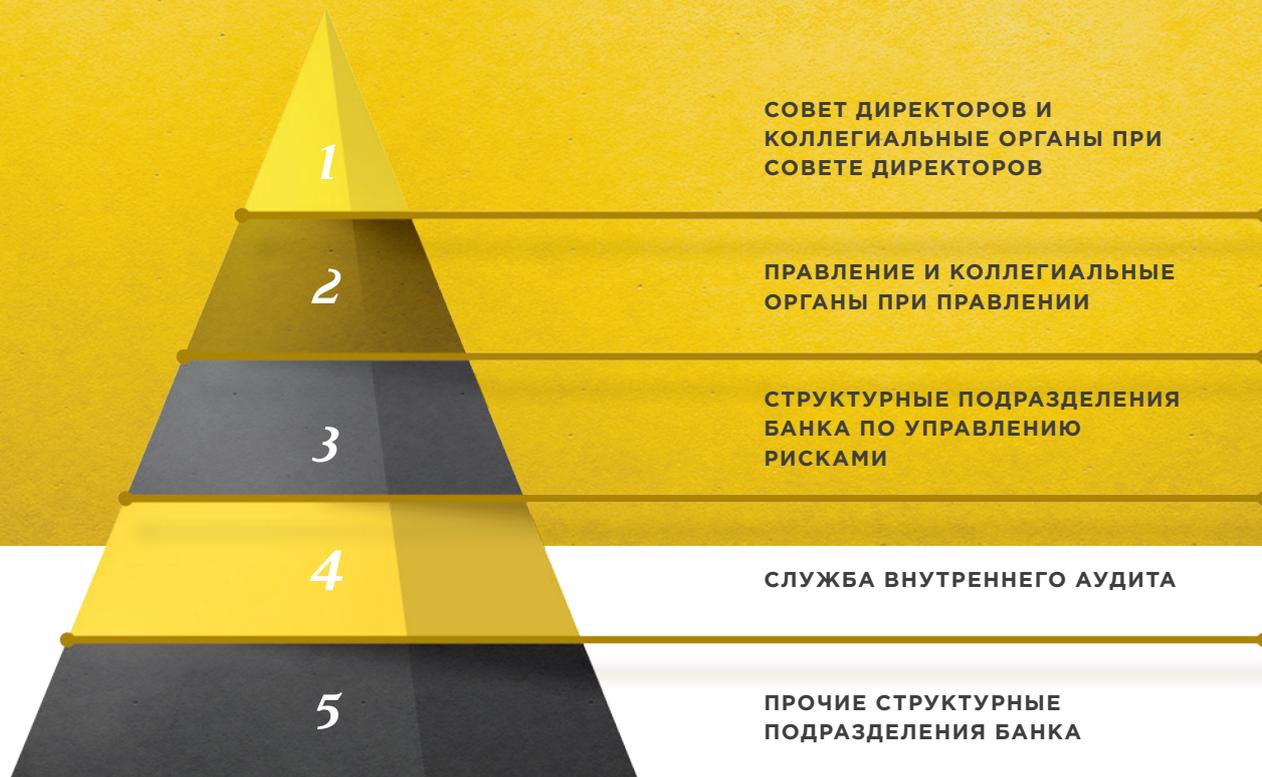
Совет Директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке Развития, а Комитет по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету Директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной системы риск-менеджмента в Банке Развития. Комитет по аудиту рассматривает вопросы в части внутреннего и внешнего аудита Банка Развития.

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

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

Соответствующие структурные 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 Развития.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



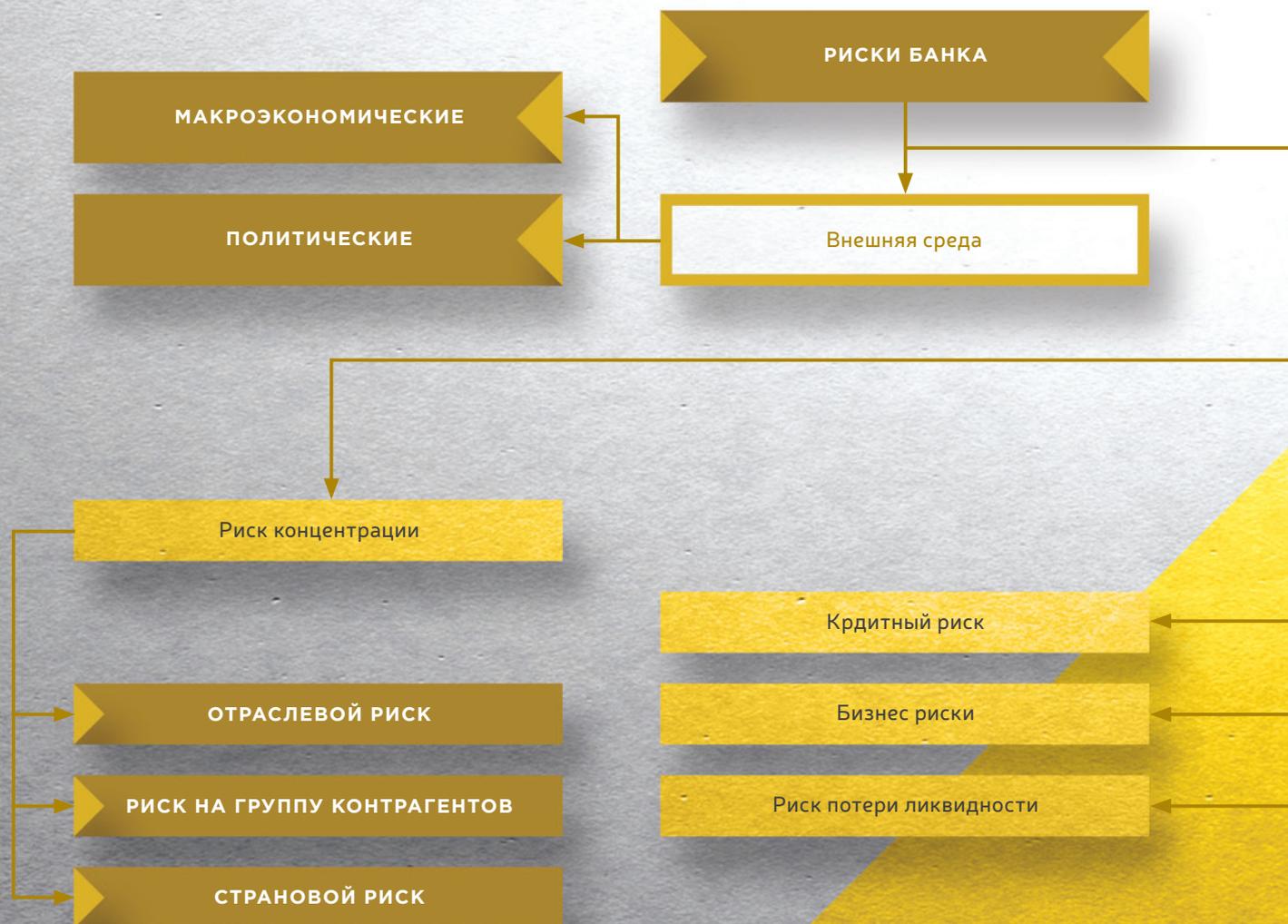
При построении корпоративной системы управления рисками Банк Развития руководствуется следующими принципами:

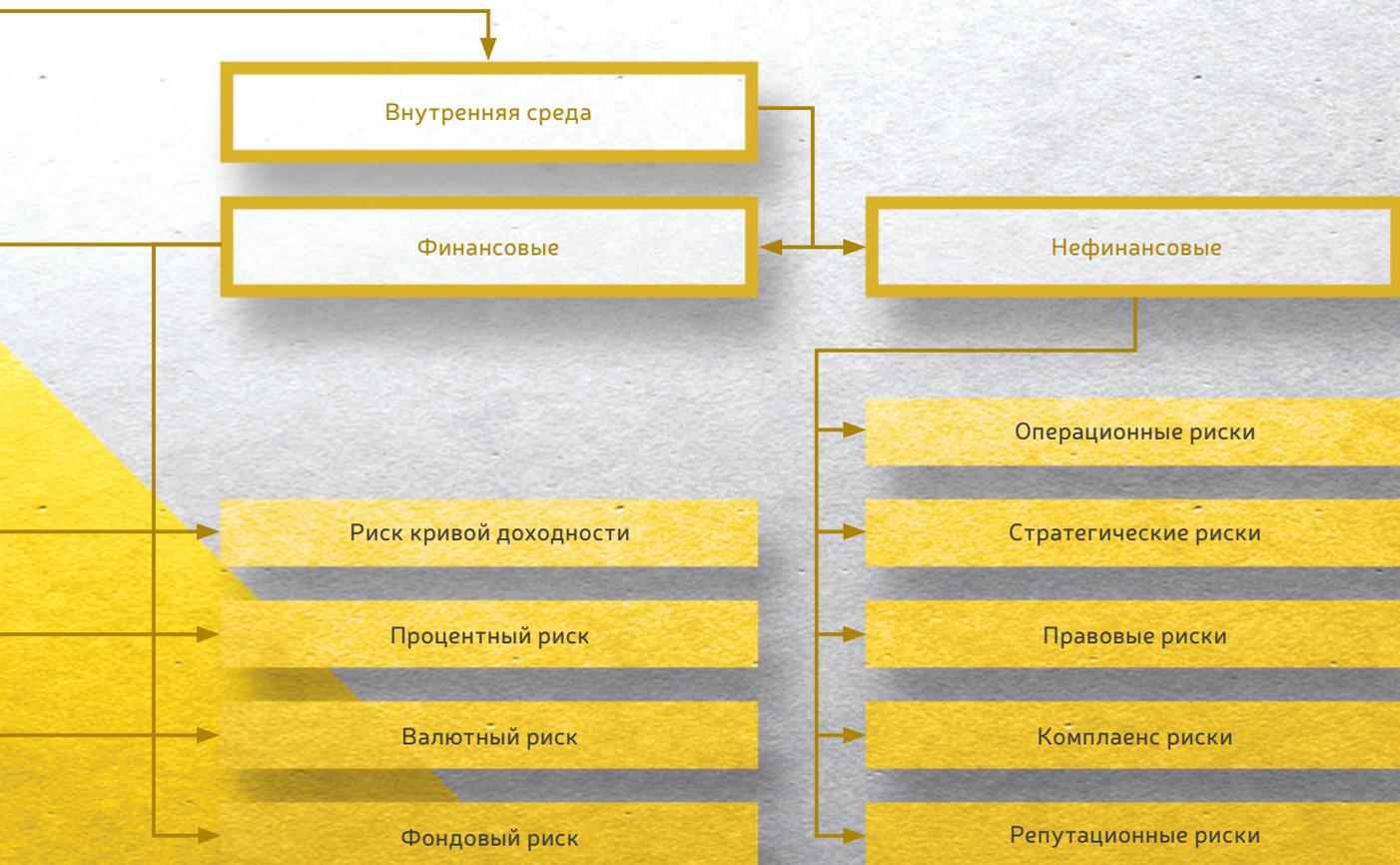
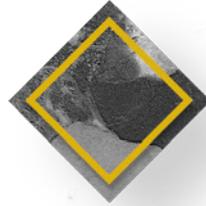
- создание и защита стоимости акционерного капитала – эффективное управление рисками позволяет Банку создавать и защищать стоимость акционерного капитала для достижения стратегических и текущих целей;
- неотъемлемость во всех организационных процессах – управление рисками является неотъемлемой частью всех организационных процессов и является ответственностью каждого структурного подразделения либо работника Банка Развития;
- неотъемлемость в процессе принятия решений - управление рисками оказывает помощь для принятия обоснованных решений и определения приоритетности действий;
- работа с неопределенностью - управление рисками используется для снижения уровня неопределенности, определения характера этой неопределенности и принятия мер по снижению уровня неопределенности;
- систематичность, структурированность и своевременность – систематический, структурированный и своевременный подход при управлении рисками вносит вклад в повышение эффективности и формирует разумную уверенность в результатах;
- информированность - входные данные для процесса управления рисками основываются на лучших доступных источниках информации. Участники корпоративной системы управления рисками должны понимать и рассматривать ограничения и недостатки качества входных данных;

Система корпоративного управления

- адаптированность - подходы по управлению рисками должны соответствовать уровню риска внешней и внутренней среды;
 - прозрачность и комплексность - подходы по управлению рисками должны быть открытыми, прозрачными и доступными для всех участников корпоративной системы управления рисками. Подходы по управлению рисками должны быть содержательными и комплексными;
 - реагирование и итеративность - управление рисками является непрерывным и повторяющимся процессом, отслеживающим изменения и оперативно реагирующим на изменения;
 - постоянное совершенствование - управление рисками должно использоваться для улучшения всех процессов деятельности. Банк Развития постоянно совершенствует корпоративную систему управления рисками.
- Для целей своей деятельности Банк Развития группирует риски следующим образом:

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»





Деятельность Банка Развития подвержена основным рискам, связанным процессом кредитования, неблагоприятным колебанием валютного курса и процентных ставок, и др.

Банк Развития подвержен влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по ставкам вознаграждения и валютам, несоответствия сроков погашения активов и обязательств, подверженных риску изменения рыночных условий. Управление рыночным риском в Банке Развития осуществляется путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативного изменения конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли. Коллегиальным органом Банка Развития, отвечающим за управление рыночными рисками, является Правление и АЛКО.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом своих обязательств перед Банком Развития. Банком Развития разработан комплекс внутренних нормативных актов и установлены регламентированные процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. В целях измерения кредитного риска Банком Развития внедрена и используется модель расчета внутреннего рейтинга заемщиков, на основе методологии международного рейтингового агентства Standard&Poor's.

Меморандумом о кредитной политике Банка Развития предусмотрена многоступенчатая система принятия решений коллегиальными уполномоченными органами (Кредитный комитет, Правление, Совет директоров) о предоставлении кредитных инструментов в зависимости от размера кредитного инструмента.

Банк Развития на постоянной основе проводит мониторинг состояния каждого кредита и на регулярной основе проводит анализ финансового состояния и платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки кредитного риска основываются на анализе финансовой отчетности заемщика, хода реализации инвестиционных проектов, экспортных операций, лизинговых сделок и иной информации по проектам.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в части концентрации кредитов.

На постоянной основе Банком Развития уделяется особое внимание анализу и контролю всех своих рисков, способных оказать воздействие на достижение долгосрочных стратегических целей и ключевых показателей деятельности Плана развития, утвержденного Советом директоров.



В рамках системы управления рисками разрабатывается и утверждается 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 и контролей бизнес-процессов Банка Развития на ежегодной основе проходит обязательную процедуру пересмотра и актуализации. На основе матрицы рисков разрабатывается карта рисков.

Более подробная информация об управлении рисками Банка Развития отражена в Примечании к консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана».



ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

В соответствии с Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «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 «НУХ «Байтерек» являются:

- принцип необходимости осуществления Холдингом «Байтерек» 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 «НУХ «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 2015 год Единственному акционеру в размере 1,71 млрд тенге запланирована в 2016 году.

“

На фоне
возрастающих
рисков была
осуществлена
докапитализация
Банка Развития
в размере
40 млрд тенге
с целью повышения
финансовой у
стойчивости.

”



более
08 КОРПОРАТИВНАЯ
СОЦИАЛЬНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Корпоративная социальная ответственность



КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Штатная численность персонала Банка Развития на 31 декабря 2015 года составляет 219 человек.

В результате проведенной масштабной работы в 2015 году по разработке новой модели кредитной деятельности разработана оптимальная организационная структура Банка Развития, способствующая наиболее эффективному достижению поставленных целей.

Пересмотр бизнес-процессов и утверждение новой организационной структуры позволили исключить дублирование функций между различными подразделениями и привести к оптимальному балансу соотношения производственного и административного персонала. Совершенствование бизнес-процессов привело к увеличению доли производственного персонала за счет оптимизации административного персонала. Проводимые в Банке Развития преобразования способствуют реализации принятой Стратегии развития и бизнес-модели Банка Развития.

В целях достижения стратегических показателей

Банка Развития, отраженных в Стратегии развития, в 2015 году утверждена Политика управления персоналом АО «Банк Развития Казахстана» на 2015 - 2020 годы, задачами которой являются:

- формирование эффективной команды в Банке Развития, ориентированной на достижение стратегических целей;
- эффективная организация преемственности персонала;
- управление организационной структурой и эффективная организация бизнес-процессов;
- развитие корпоративной культуры.

В ЦЕЛЯХ ДОСТИЖЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА РАЗВИТИЯ, ОТРАЖЕННЫХ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ, В 2015 ГОДУ УТВЕРЖДЕНА ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» НА 2015 - 2020 ГОДЫ

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

Коллектив Банка Развития сегодня – это команда высококвалифицированных профессионалов. Содействие всестороннему обучению и развитию персонала, обеспечение должного профессионального уровня работников для эффективного осуществления функций - являются одним из основных задач эффективной системы обучения и развития персонала Банка Развития.

В целях совершенствования системы обучения и развития персонала применяются современные методы обучения, такие как e-learning, дистанционное обучение. Разработанные карты функционального и личностного развития позволяют обеспечить системность и непрерывность в развитии пер-

сонала. Запущен цикл обучающих программ в дистанционном формате, направленный на развитие лидерских компетенций у линейных руководителей и резервистов Банка Развития, внедрена электронная библиотека на базе внутреннего портала. Всего за отчетный год более 80% персонала Банка Развития приняло участие в обучающих программах. В ходе внедрения новой модели кредитной деятельности организовано более 10 тренингов и семинаров в корпоративном формате с привлечением международных экспертов Moody's Analytics, E&Y, McKinsey, KfW.

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Банк Развития обеспечивает своих сотрудников основными социальными гарантиями и ком-

пенсациями, 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.

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

ПОДБОР КАДРОВ

В целях обеспечения прозрачности и эффективности процесса подбора персонала в Банке Развития внедрена система профессиональных тестов. Система тестирования позволяет качественно и объективно оценить уровень соответствия кандидатов должности.

В целях обеспечения преемственности управленческих ка-

дров в 2015 году продолжена работа по совершенствованию системы кадрового резерва Банка Развития. Участники кадрового резерва прошли пул обучающих программ по развитию лидерских компетенций. В 2015 году 7 работников были назначены на ключевые должности из кадрового резерва Банка Развития.

Банк Развития активно работает с целевыми университетами Казахстана, центрами карьеры Назарбаев Университета и Ассоциацией «Болашак». Так, по итогам 2015 года в Банке Развития прошли практику более 45 студентов вузов Республики Казахстан. Студентам профильных вузов и молодым специалистам предоставляется возможность пройти программу стажировки в Банке Развития, которая позволяет при-

обрести профессиональные компетенции, практические навыки и опыт в различных областях финансово-банковской деятельности. По результатам прохождения стажировки формируется внешний резерв кандидатов с целью замещения вакантных должностей в Банке Развития. В 2015 году 7 выпускников прошли успешную стажировку в Банке Развития.

МОТИВАЦИЯ И ОПЛАТА ТРУДА

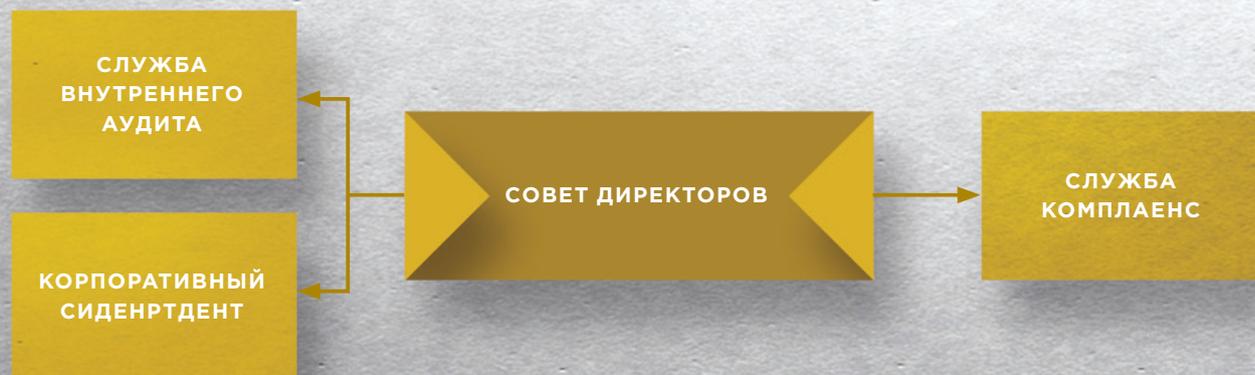
Одним из важнейших направлений работы с персоналом для Банка Развития традиционно является построение эффективной, прозрачной и сбалансированной системы мотивации персонала. В Банке Развития совершенствуется система управления эффективностью, уро-

вень вознаграждения зависит от достижения компанией в целом и отдельными работниками, в частности, согласованных целей и задач.

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

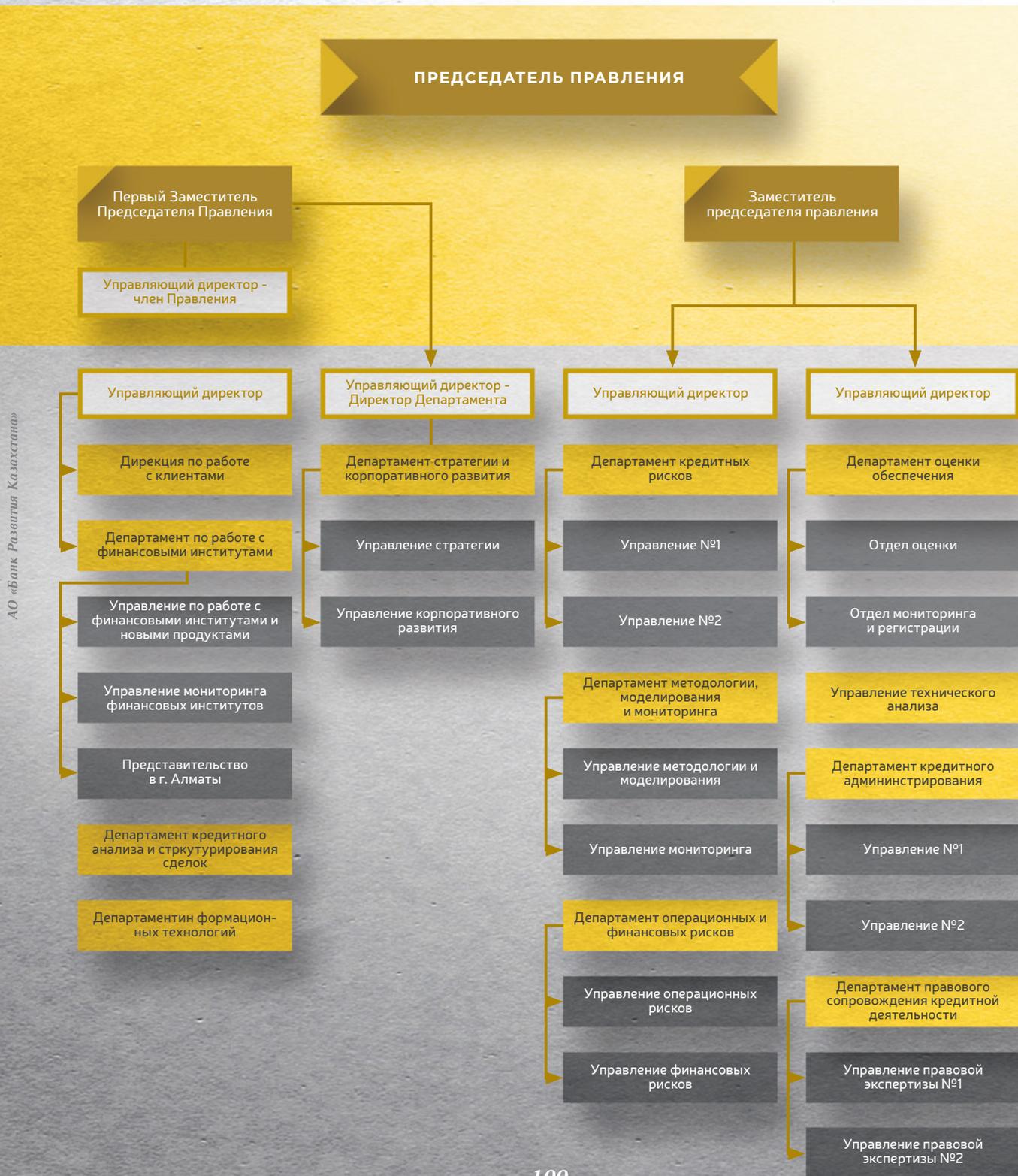
В 2015 году Банк Развития продолжил развивать стартовавшие ранее инициативы в области развития корпоративной культуры и внутренних коммуникаций, ежегодно собирается и анализируется обратная связь от сотрудников, получаемая в рамках ежегодного изучения вовлеченности сотрудников. Результаты исследования служат фундаментом основных кадровых инициатив и направлены на повышение эффективности бизнеса и удовлетворение персонала Банка Развития.

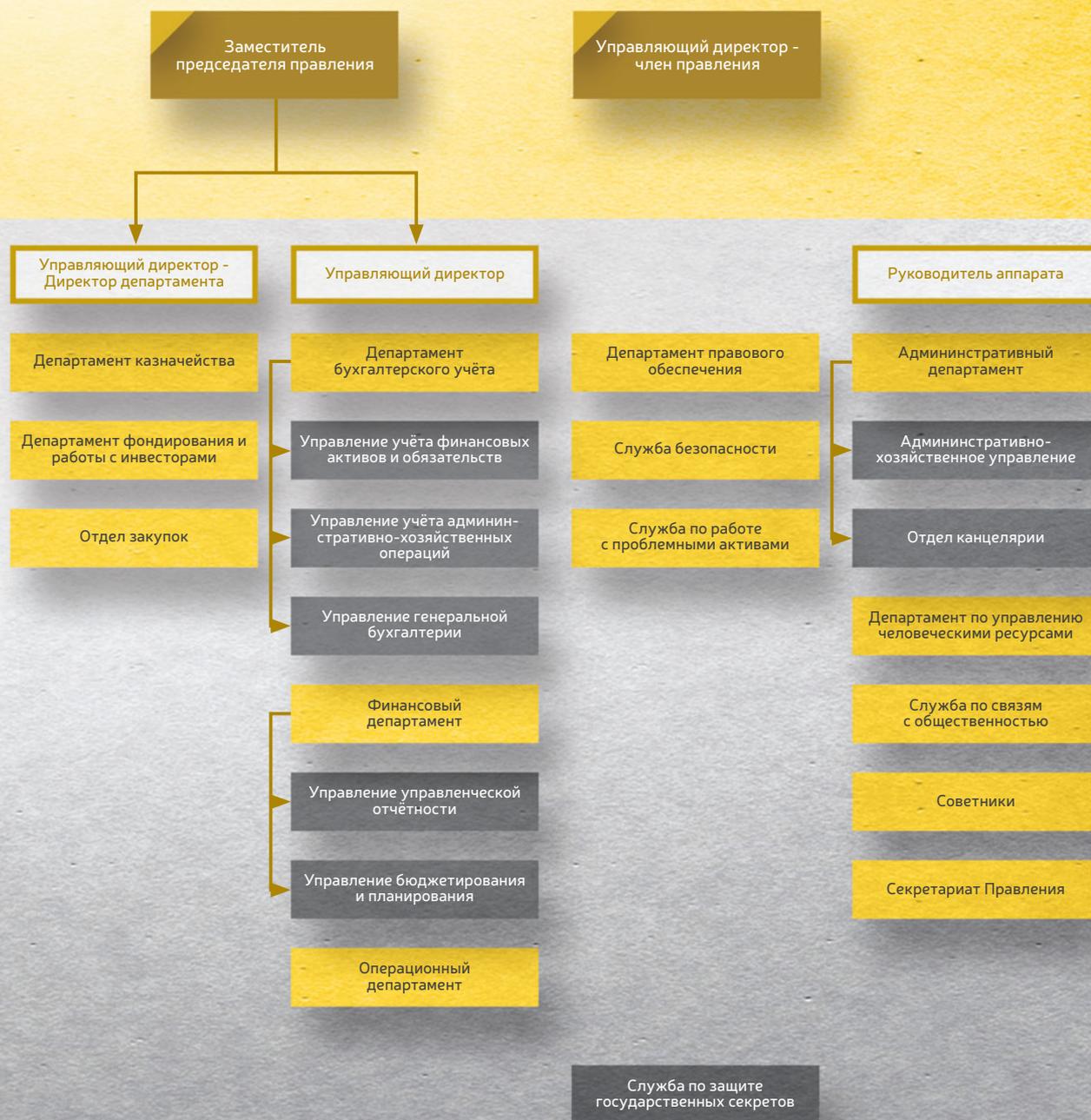
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»





ПРАВЛЕНИЕ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»





Годовой отчёт, 2015

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ В ОБЛАСТИ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК

Ежегодно в Банке независимой компанией проводится исследование вовлеченности сотрудников посредством он-лайн анкетирования, состоящее из вопросов с учетом лучших мировых практик. Вовлеченность персонала – это стремление сотрудников вносить максимальный вклад в развитие и успех своей организации.

Данное исследование позволяет оценить уровень эмоциональной и деятельной вовлеченности сотрудников, предусмотреть возможные риски в сфере HR в целом, а также актуализировать план дальнейших действий по повышению вовлеченности и результативности сотрудников.

В рамках исследования вовлеченности персонала Банка Развития, ежегодно определяются индекс эмоциональной вовлеченности, индекс деятельной вовлеченности, индекс поддержки, индекс отдачи. Эти индикаторы позволяют получить информацию о том, насколько удовлетворены условиями труда сотрудники Банка Развития, оценить социально-психологический климат в коллективе.

Таким образом, данное исследование позволяет оценить в динамике уровень вовлеченности персонала Банка Развития, с помощью которого выявляются проблемные зоны и проводятся необходимые изме-

нения, ежегодно улучшая ситуацию по ключевым направлениям, Банк Развития стремится повышать результаты бизнеса и уровень личной эффективности сотрудников Банка Развития.



В 2015 ГОДУ В ИССЛЕДОВАНИИ ВОВЛЕЧЕННОСТИ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ БОЛЕЕ 75 % СОТРУДНИКОВ. ЗА ГОД ИНДЕКС ВОВЛЕЧЕННОСТИ ЗНАЧИТЕЛЬНО ВЫРОС С 64% ДО 67%.

СПОНСОРСТВО И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

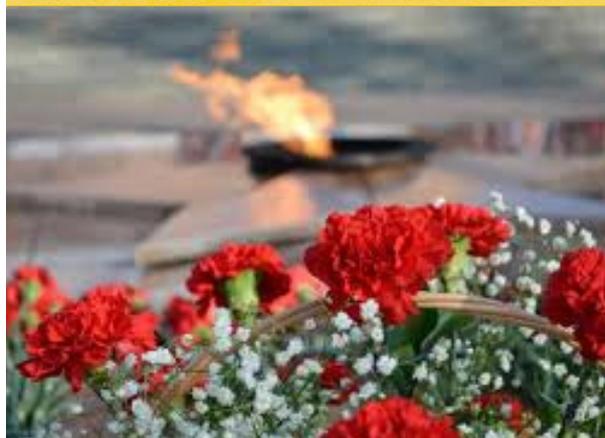
Принципы и основные направления оказания спонсорской и благотворительной помощи определены в Политике в области благотворительности и спонсорства АО «Банк Развития Казахстана».

Банком Развития осуществляется финансовая поддержка различных мероприятий и социальных проектов, которые способствуют укреплению репутации Банка Развития и формированию позитивного имиджа.

Так, в рамках празднования 70-летия Победы в Великой Отечественной войне Банком Развития оказана благотворительная помощь ветеранам и труженикам тыла. Средства благотворительной помощи были направлены на приобретение продуктовых корзин, подарочных наборов, электробытовой техники, проведение косметического ремонта ветеранам и участникам трудового фронта и т.д.

Также, Банк Развития принял участие в качестве спонсора в праздновании значимого исторического события - 550-летие Казахского ханства. В рамках празднования данного мероприятия проводились научные конференции и форумы, а также экспедиции и семинары, конкурсы среди студентов и молодежи.

Кроме того, Банком Развития в 2015 году оказана финансовая поддержка в проведении VIII Астанинского экономического форума, VI Международного инвестиционного форума «Astana Invest 2015», «Дня опекуна» совместно с ГУ «Управление образования г.Астана», благотворительного ВКС Эйр Астана марфона, акции Общественного Фонда «Добровольное Общество «Милосердие» «Подари детям жизнь» и др.



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 исключительно 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 вредную продукцию.

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

“

С целью внедрения новых финансовых продуктов Банк Развития вступил в международную Ассоциацию кредитных рынков (Loan Market Association), достигнута договоренность с АО «Исламский банк Al Hilal Bank» о сотрудничестве в развитии исламского финансирования, заключена первая сделка на условиях исламского лизинга – Иджара через дочернюю организацию АО «БРК-Лизинг».

”



более
09

**РЕЗУЛЬТАТЫ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
«БРК-ЛИЗИНГ»**

Результаты деятельности «БРК-Лизинг»



АО «БРК-Лизинг» предоставляет лизинговое финансирование по государственным программам, а также самостоятельно финансирует привлеченным лизинговые проекты в машиностроении, сельском хозяйстве, строительстве, металлургии и других приоритетных секторах экономики.

По итогам 2015 года АО «БРК-Лизинг» профинансированы 27 лизинговых сделок на общую сумму 35 708,7 млн. тенге. Объем лизингового портфеля составил 59 108 млн. тенге.

Среди профинансированных можно отметить такие проекты как:

- ЗАО «Азербайджанские Железные Дороги» - финансирование экспорта казахстанских локомотивов (АО «ЛКЗ») для ЗАО «Азербайджанские Железные Дороги (международная лизинговая сделка);
- ТОО «Корпорация Казахмыс» – техническое перевооружение машиностроительного производства;
- ТОО «Исткомтранс» – приобретение вагонов по схеме возвратного лизинга.

Наибольшая отраслевая концентрация лизинговых сделок в структуре лизингового портфеля приходится на следующие отрасли: обрабатывающая промышленность (46,9%) и транспорт и складирование (39,6%).

Наибольшая региональная концентрация лизинговых сделок в структуре лизингового портфеля приходится на г. Алматы (24,6%), Карагандинскую область (12,4%), Южно-Казахстанскую область (12,4%) и Костанайскую область (11,1%).

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

Перспективы развития



Банк Развития продолжит финансирование проектов второй пятилетки индустриализации, а также субъектов крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности через межбанковское кредитование. Кроме того, в рамках реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» Банк Развития также будет участвовать в поддержке отечественных автопроизводителей и экспортеров.

Вместе с тем, в 2016 году Банк Развития сфокусирует свою деятельность на реструктуризации, замещении источников финансирования валютных займов по действующим проектам, испытывающим значительное ухудшение финансового состояния в связи со снижением курса тенге, а также ухудшением макроэкономической ситуации в стране.

Учитывая потребность в кредитовании в национальной валюте, Банк Развития планирует привлечь средства из ЕНПФ путем выпуска облигаций на сумму 167,5 млрд тенге. Данные средства будут направлены на финансирование индустриально-инфраструктурных проектов, поддержку экспортеров, лизинговое финансирование грузовых и пассажирских вагонов отечественного производства.

Банк Развития намерен к 2019 году нарастить кредитный портфель свыше 1,7 трлн тенге, долю кредитного портфеля от общих активов на уровне не менее 75%, удержать уровень провизий к кредитному портфелю на уровне не более 8%, достичь средневзвешенный индекс эффекта развития не менее 66. В рамках увеличения эффективности деятельности Банка Развития будет продолжена работа по автоматизации кредитного процесса.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	92,605,365	67,848,686
Процентные расходы	4	(61,492,230)	(41,603,486)
Чистый процентный доход		31,113,135	26,245,200
Комиссионные доходы	5	777,677	911,127
Комиссионные расходы	6	(506,501)	(287,503)
Чистый комиссионный доход		271,176	623,624
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(49,969,226)	5,480,390
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,129,098	(401,985)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	45,733,489	(11,922,714)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		3	472
Прочий доход, нетто	9	10,019,093	2,165,422
Операционная прибыль		38,296,768	22,190,409
Убытки от обесценения	10	(17,402,952)	(2,607,795)
Общие административные расходы	11	(4,885,368)	(4,242,536)
Прибыль до налогообложения		16,008,448	15,340,078
Расход по подоходному налогу	12	(10,305,346)	(4,078,578)
Прибыль за год		5,703,102	11,261,500

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г. тыс. тенге</i>	<i>2014 г. тыс. тенге</i>
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		(7,960,917)	222,378
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,129,098)	401,985
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(1,863,823)	(477,429)
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		3,752,130	(17,661)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(7,201,708)	129,273
Итого совокупного (убытка)/дохода за год		(1,498,606)	11,390,773
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	32	2,710	5,363

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г. тыс. тенге</i>	<i>2014 г. тыс. тенге</i>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	220,182,124	164,590,612
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	67,964,988	67,463,505
Займы, выданные банкам	15	83,963,817	61,938,629
Займы, выданные клиентам	16	1,368,225,630	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17	31,215,491	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	174,394,444	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	4,671,181	4,353,339

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	20	26,497,654	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	2,888,184	527,613
Основные средства и нематериальные активы		314,788	316,585
Прочие активы	22	83,641,651	33,458,937
Текущий налоговый актив		5,235,061	5,180,280
Производные финансовые инструменты	23	58,926,982	281,118
Итого активов		2,128,121,995	1,306,686,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	24	41,829,571	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	25	36,745,970	46,765,141
Займы от Материнской компании		-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	26	917,247,848	489,848,600
Государственные субсидии	27	44,298,936	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	573,550,797	370,914,040
Субординированный долг	29	77,548,341	4,353,339
Прочие обязательства	30	52,868,186	15,944,461
Отложенные налоговые обязательства	31	19,298,463	5,259,105
Производные финансовые инструменты	23	8,634,027	2,118,613
Всего обязательств		1,772,022,139	993,718,416
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	32	353,667,511	313,667,511
Резервный капитал	33	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		3,403,546	(348,584)

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г. тыс. тенге</i>	<i>2014 г. тыс. тенге</i>
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		4,522,580	6,386,403
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12,491,441)	(3,401,426)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,637,838
Накопленные убытки		(39,137,871)	(49,686,432)
Итого капитала		356,099,856	312,967,621
Итого обязательств и капитала		2,128,121,995	1,306,686,037
Потенциальные и условные обязательства	36, 37		

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	<i>2015 г. тыс. тенге</i>	<i>2014 г. тыс. тенге</i>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	74,172,582	59,304,705
Процентное вознаграждение выплаченное	(45,031,410)	(32,789,883)
Комиссионное вознаграждение полученное	689,048	1,031,982
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(262,376)	(472,790)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(732,731)	119,267
Чистые поступления/(выплаты) по производным финансовым инструментам	60,300	(19,181,637)
Прочие (выплаты)/поступления, нетто	(316,279)	141,048
Общие административные выплаты	(4,864,827)	(3,765,533)
	23,714,307	4,387,159

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	39,460,327	13,663,459
Займы, выданные банкам	(61,124,500)	(94,445,500)
Займы, выданные клиентам	(164,333,831)	(195,692,398)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,110,675	2,968,061
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(40,030,739)	(1,120,945)
Производные финансовые инструменты	(2,616,278)	656,323
Прочие активы	9,012,799	(4,582,308)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Займы от Материнской компании	135,000,000	71,362,162
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,083,333)	(2,458,853)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	3,925,615	47,419,738
Текущие счета и депозиты клиентов	10,208,482	11,897,988
Прочие обязательства	16,818,596	3,016,278
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(27,937,880)	(142,928,836)
Подоходный налог уплаченный	(87,455)	(4,372,679)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(28,025,335)	(147,301,515)

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>2015 г. тыс. тенге</i>	<i>2014 г. тыс. тенге</i>
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(114,401)	(133,696)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	1,921	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15,401,210)	(2,306,483)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	77,409,688	70,184,980
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	61,895,998	67,744,801
<i>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</i>		
Финансовая часть займа от Материнской компании	-	28,637,838
Поступления от выпуска акций	40,000,000	25,000,000
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	20,000,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(93,576,034)	(29,778)
Дивиденды выплаченные	(3,378,450)	-
(Использование)/Поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(56,954,484)	73,608,060
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	135,000,000	71,362,162
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,083,333)	(2,458,853)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,925,615	47,419,738
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	10,208,482	11,897,988

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	<i>Акционерный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Резервный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Резерв хеджирования, тыс. тенге</i>	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, тыс. тенге</i>
Остаток на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	2,838,043
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	-	-
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	-	-	-	222,378
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	401,985
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала	-	-	-	(6,863,832)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	-
Чистый неререализованный убыток от операций с инструментами хеджирования	-	-	(17,661)	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,661)	(6,239,469)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,661)	(6,239,469)

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам», тыс. тенге</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Накопленные убытки, тыс. тенге</i>	<i>ИТОГО КАПИТАЛА, тыс. тенге</i>
	-	-	(57,047,688)	251,839,254
	-	-	11,261,500	11,261,500
	-	-	-	222,378
	-	-	-	401,985
	6,863,832	-	-	-
	(477,429)	-	-	(477,429)
	-	-	-	(17,661)
	6,386,403	-	-	129,273
	6,386,403	-	11,261,500	11,390,773

Годовой отчет. 2015

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	<i>Акционерный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Резервный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Резерв хеджирования, тыс. тенге</i>	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, тыс. тенге</i>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 7,159,460 тысяч тенге	-	-	-	-
Дисконт по активам, переведенным дочернему предприятию Материнской компании	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	25,000,000	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	(3,401,426)
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	(3,401,426)
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	-	-
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	-	-	-	(7,960,917)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,129,098)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	-

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиен- там», тыс. тенге</i>	<i>Дополни-тельный оплаченный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Накопленные убытки, тыс. тенге</i>	<i>ИТОГО КАПИТАЛА, тыс. тенге</i>
	-	-	-	25,000,000
	-	28,637,838	-	28,637,838
	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
	-	28,637,838	(3,900,244)	49,737,594
	6,386,403	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621
	6,386,403	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621
	-	-	5,703,102	5,703,102
	-	-	-	(7,960,917)
	-	-	-	(1,129,098)
	(1,863,823)	-	-	(1,863,823)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Акционерный капитал, тыс. тенге	Резервный капитал, тыс. тенге	Резерв хеджирования, тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, тыс. тенге
Чистый неререализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1,038,705 тысяч тенге	-	-	3,752,130	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	3,752,130	(9,090,015)
Итого совокупного дохода за год	-	-	3,752,130	(9,090,015)
<i>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</i>				
Акции выпущенные	40,000,000	-	-	-
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 53,655 тысяч тенге	-	-	-	-
Дисконт по дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании (Примечание 22), за вычетом налога в размере 4,647,139 тысяч тенге	-	-	-	-
Конвертация дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании по историческому курсу (Примечание 22)	-	-	-	-
Дисконт по займу, выданному дочернему предприятию Материнской компании, за вычетом налога в размере 1,949,466 тысяч тенге (Примечание 16)	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-
Всего операций с собственниками отраженных непосредственно в составе капитала	40,000,000	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	353,667,511	17,712,311	3,403,546	(12,491,441)

Консолидированная годовая финансовая отчетность

	<i>Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам», тыс. тенге</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал, тыс. тенге</i>	<i>Накопленные убытки, тыс. тенге</i>	<i>ИТОГО КАПИТАЛА, тыс. тенге</i>
	-	-	-	3,752,130
	(1,863,823)	-	-	(7,201,708)
	(1,863,823)	-	5,703,102	(1,498,606)
	-	-	-	40,000,000
	-	(214,618)	-	(214,618)
	-	-	28,610,928	28,610,928
	-	-	(12,589,154)	(12,589,154)
	-	-	(7,797,865)	(7,797,865)
	-	-	(3,378,450)	(3,378,450)
	-	(214,618)	4,845,459	44,630,841
	4,522,580	28,423,220	(39,137,871)	356,099,856

Годовой отчет. 2015



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РАЗВИТИЯ



ГОЛОВНОЙ ОФИС:

*Республика Казахстан,
010000, г. Астана,
район Есил, ул. Орынбор, 10
(здание «Казына Тауэр»)*

*тел.: +7 (7172) 79 26 00
call-центр: +7 800 080 5559
факс: +7 (7172) 79 26 38*

WWW.KDB.KZ

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. АЛМАТЫ:

*Республика Казахстан,
050010, г. Алматы,
ул. Зенкова, 80, 5 этаж*

*тел.: +7 (727) 291 28 66
email: almaty@kdb.kz*

