



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (АО «НУХ «Байтерек»)

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 мая 2019 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 марта 2019 года

Финансовый консультант

АО «SkyBridge Invest»

Уважаемые инвесторы,

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций в рамках пятой облигационной программы Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – «**Эмитент**», «**Компания**», **АО «НУХ «Байтерек»**) в сектор «долговые ценные бумаги» категории «Облигации» площадки «Основная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**KASE**», «**Биржа**»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Казкоммерц Секьюритиз» (далее – «**Финансовый консультант**», **АО «SkyBridge Invest»**), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 мая 2019 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой она функционирует, подготовленную АО «НУХ «Байтерек» и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной консолидированной годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за 2016 - 2018 годы и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 30 марта 2019 года.

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

Оглавление

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	5
1. Описание условий выпуска облигаций.....	5
2. Цели листинга и сведения о размещении облигаций	10
3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Эмитента	11
4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям.....	11
5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям.....	12
6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Эмитента.....	12
7. Прогноз Эмитента в отношении показателей деятельности	12
Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	13
8. Регистрационные данные Эмитента	13
9. Сведения о статусе Эмитента в качестве финансового агентства	13
10. История образования и деятельности Эмитента	14
11. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан	19
12. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента	20
13. Филиалы и представительства эмитента	20
14. Сведения об акционерном капитале эмитента	20
15. Избранные финансовые данные за последние три года.....	22
16. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.....	23
Раздел 3. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	23
17. Структура органов управления эмитента	23
18. Члены совета директоров эмитента	28
19. Комитеты совета директоров Эмитента.....	31
20. Служба внутреннего аудита	33
21. Исполнительный орган Эмитента.....	33
22. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов Эмитента.....	43
23. Организационная структура Эмитента	43
24. Сведения о единственном акционере Эмитента.....	45
25. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Эмитент	46
26. Сведения о других аффилированных лицах Эмитента	52
27. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Эмитент	52
Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	52
28. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги	52
29. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Эмитента	53
30. Финансовый консультант Эмитента	53

Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	54
31. Краткое описание общих тенденций в деятельности Эмитента, в том числе по основным видам деятельности Эмитента	54
32. Сведения о попытках поглощения	56
33. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.....	57
34. Сведения об основных капитальных вложениях.....	59
35. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж Эмитента по основной деятельности	59
36. Деятельность Эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)	60
37. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:.....	61
38. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц	62
39. Факторы риска	62
40. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:	63
Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	64
41. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента	64
42. Нематериальные активы.....	74
43. Основные средства	74
44. Незавершенное капитальное строительство	74
45. Инвестиции Эмитента	74
46. Займы, выданные Эмитентом.....	76
47. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	79
48. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам Эмитента	81
49. Сведения об акционерном капитале Эмитента.....	82
50. Средства банков и других финансовых организаций.....	82
51. Текущие счета и депозиты клиентов.....	90
52. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Эмитента.....	91
53. Описание финансовых результатов и денежных потоков Эмитента.....	98
54. Коэффициенты	103
55. Исполнение пруденциальных нормативов	103
56. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом	103

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Описание условий выпуска облигаций

Ниже приведены сведения о параметрах первого выпуска облигаций в рамках пятой облигационной программы Эмитента:

Срок обращения	120 месяцев с даты начала обращения облигаций.
Количество облигаций и их вид	40 000 000 штук купонных облигаций без обеспечения.
Общий объем выпуска	40 000 000 000 тенге.
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге.
Дата регистрации выпуска	
Годовая ставка купонного вознаграждения	Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», (далее – «Первые состоявшиеся торги») как ставка отсечения, определенная эмитентом в ходе Первых состоявшихся торгов, но не более 9,5% годовых от номинальной стоимости. Информация о дате начала обращения облигаций и о размере годовой ставки купонного вознаграждения, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована эмитентом на корпоративном интернет-ресурсе эмитента www.baiterek.gov.kz и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz . Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций.
Дата начала обращения и начисления вознаграждения	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения облигаций до даты начала погашения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до даты погашения.
ISIN	
CFI	

Финансовым консультантом Эмитента является Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз».

Планируемая доходность на дату размещения

Параметры облигаций разрабатывались, исходя из объективной оценки текущей конъюнктуры на рынке ценных бумаг, по результатам которой было принято решение о том, что годовая ставка купонного вознаграждения по облигациям будет определяться по итогам первых состоявшихся торгов по размещению облигаций и будет равной цене отсечения заявок участников торгов, но не более 9,5% годовых.

Порядок выплаты купонного вознаграждения по облигациям

Купонное вознаграждение по облигациям выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего услуги по ведению реестров держателей ценных бумаг Эмитента) (далее – дата фиксации).

Выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой фиксации.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

Права, предоставляемые облигациями их держателям

- право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

- право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Условия и порядок выкупа облигаций Эмитентом по требованию держателей облигаций либо по собственной инициативе, в том числе с целью их аннулирования

Выкуп облигаций по решению Совета директоров Эмитента

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, Эмитент доводит данное решение до сведения держателей облигаций течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.baiterek.gov.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться выкуп облигаций .

Любой из держателей облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующей информации о выкупе облигаций, направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.

Держатели облигаций должны подать заявление о выкупе принадлежащих им облигаций или прав требования при истечении срока обращения облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица:
 - наименование держателя облигаций;

- бизнес-идентификационный номер;
 - номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации);
 - юридический адрес и фактическое местонахождение;
 - телефоны;
 - банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.
- для физического лица:
- фамилия, имя, и, при наличии, отчество держателей облигаций;
 - индивидуальный идентификационный номер;
 - номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
 - место жительства;
 - телефоны;
 - банковские реквизиты;
 - количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Эмитент осуществляет выкуп облигаций у держателей облигаций, подавших в адрес Эмитента указанные выше письменные уведомления, а также зарегистрированных в реестре держателей облигаций Эмитента по состоянию на начало последнего календарного дня, предшествующего дате выкупа.

Эмитент осуществляет выкуп облигаций путем покупки облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, предусмотренном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Держатели облигаций, планирующие продать принадлежащие им облигации в ходе их выкупа Эмитентом, осуществляют продажу облигаций Эмитенту в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, предусмотренном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Принятие Эмитентом решения о выкупе облигаций не является причиной возникновения у держателей облигаций обязательства продать эмитенту принадлежащие им облигации.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на дату заключения сделки на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 35 (тридцати пяти) рабочих дней после первого опубликования соответствующей информации о выкупе облигаций эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций.

Порядок выкупа размещенных облигаций банком в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III "О рынке ценных бумаг"

Держатели облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций в случае если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2

статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II "О рынке ценных бумаг" (далее - «Закон о рынке ценных бумаг»), и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Совет директоров эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о:

- выкупе облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;
- количестве выкупаемых облигаций;
- дате проведения выкупа облигаций;
- порядке расчетов, в том числе (а) порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых облигаций;
- дата проведения выкупа облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий,
- осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату
- выкупленных у него облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций.

а) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 проспекта.

б) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 проспекта.

2. Цели листинга и сведения о размещении облигаций

Выпуск и листинг облигаций осуществляются Эмитентом с целью привлечения средств посредством размещения облигаций, которые в дальнейшем будут направлены на финансирование дочерних организаций Эмитента. Размещение планируется осуществить до 31 декабря 2019 года.

Размещение облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг, а именно, в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа", путем проведения специализированных торгов. Размещение облигаций может осуществляться в течение всего периода их обращения. Сведения о порядке размещения, дате проведения торгов, порядке, условиях и месте оплаты облигаций, а также иная информация, связанная с процедурой проведения специализированных торгов и подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными документами АО "Казахстанская фондовая биржа", в том числе, результаты проведения специализированных торгов, будут опубликованы на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

Принимая во внимание то, что в соответствии с условиями проспекта выпуска облигаций ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций (как ставка отсечения заявок), облигации будут размещаться по номинальной стоимости. В соответствии с договоренностями, достигнутыми с потенциальными инвесторами, Эмитент полагает, что облигации будут размещены в полном объеме.

3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте Эмитента

Регистратор: Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»

- **первый руководитель:** Президент Капышев Бахытжан Хабдешевич;
- **местонахождение:** Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28;
- **вид деятельности:** номинальное держание ценных бумаг, открытие и ведение банковских счетов, присвоение международных идентификаторов ценным бумагам, услуги платежного агента, ведение системы реестров;
- **контактные данные:** тел: +7 (727) 355 47 61, 355 47 60, 262 08 46, e-mail: csd@kacd.kz, web@kacd.kz.

Представитель держателей облигаций: отсутствует.

Выплата купонного вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

4. Налогообложение купонного вознаграждения по облигациям

В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (НК РК) плательщики корпоративного подоходного налога, к которым относятся юридические лица-резиденты Республики Казахстан, за исключением государственных учреждений и государственных учебных заведений среднего образования, а также юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в Республике Казахстан, включают в совокупный годовой доход вознаграждения по долговым ценным бумагам.

При этом в соответствии со статьей 288 НК РК налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Также статьей 246 НК РК предусмотрена возможность вычета вознаграждения по долговым ценным бумагам при определении налогооблагаемого дохода. При этом размер вознаграждения, подлежащего вычету, определяется в порядке, указанном в пункте 4 статьи 246.

Вознаграждение по долговым ценным бумагам относится к доходам, облагаемым эмитентами у источника выплаты, однако, в соответствии со статьей 307 НК РК вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, не подлежит обложению у источника выплаты.

В случае если держателем облигаций является физическое лицо, то вознаграждения по долговым ценным бумагам исключаются из доходов физического лица, подлежащих

налогообложению.

5. Ограничения на ввоз и вывоз дохода по облигациям

Законодательство Республики Казахстан не предусматривает ограничения на ввоз и вывоз вознаграждения по облигациям, выпущенным именно Эмитентом. О каких-либо иных возможных ограничениях, предусмотренных законодательством иностранного государства, Эмитенту не известно.

6. Сведения о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Эмитента

Акции Эмитента не торгуются на каких-либо фондовых биржах и других регулируемых рынках.

Первый выпуск облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00005718, торговый код BTRKb1) был включен в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» 26 декабря 2018 года. Данный выпуск облигаций торгуется на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

7. Прогноз Эмитента в отношении показателей деятельности

Прогнозные показатели потоков денежных средств на период обращения облигаций в разрезе купонных периодов с 2019 по 2029 гг. приведены в Приложении 1 к настоящему инвестиционному меморандуму.

Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

8. Регистрационные данные Эмитента

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Байтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы	«Байтерек» ҰБХ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»
На английском языке	Joint stock company “National managing holding “Baiterek”	JSC “NMH “Baiterek”

АО «НУХ «Байтерек» создан в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571.

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента

Первичная государственная регистрация Эмитента проведена 28 мая 2013 года.

Государственная перерегистрация Эмитента производилась 7 августа 2017 года: справка о государственной регистрации юридического лица, выданная Департаментом юстиции города Астана.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 130540020197.

Место нахождения Эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Место нахождения: Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А.

Корпоративный интернет-сайт: www.baiterek.gov.kz.

Телефон: +7 (7172) 91 91 11, 91 91 10, 91 91 75.

Факс: +7 (7172) 91 91 15.

e-mail: kense@baiterek.gov.kz.

9. Сведения о статусе Эмитента в качестве финансового агентства

В соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан Эмитент является финансовым агентством. Эмитент принимает участие в реализации следующих государственных и правительственных программ:

- 1) Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874;

- 2) Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 марта 2015 года № 168;
- 3) Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015 - 2019 годы, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 6 апреля 2015 года № 1030;
- 4) Программа жилищного строительства «Нұрлы жер», утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 июня 2018 года № 372).

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 16 ноября 2009 года № 1844 «Об определении перечня финансовых агентств, бюджетные кредиты из республиканского бюджета которым могут выделяться без обеспечения исполнения обязательств» Эмитент включен в перечень финансовых агентств, бюджетные кредиты из республиканского бюджета которым могут выделяться без обеспечения исполнения обязательств.

10. История образования и деятельности Эмитента

22 мая 2013 года Президентом Республики Казахстан был принят Указ № 571, в соответствии с которым в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики был в дальнейшем создан АО «НУХ «Байтерек».

Основная задача Эмитента - управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

В состав Эмитента вошли 10 институтов развития, ранее находившихся под управлением государственных органов и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына».

Основные события в деятельности Эмитента с момента его образования

2013 год:

- Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 создано АО «НУХ «Байтерек».

2014 год:

- Эмитент стал оператором Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы. В составе АО «НУХ «Байтерек» создан инфраструктурный фонд Kazakhstan Infrastructure Fund с капитализацией 20 млрд. тенге, выделенных из республиканского бюджета в 2013 и 2014 годах.
- Для содействия инфраструктурному развитию страны Эмитент и АО «Казахстанский центр ГЧП» совместно создали ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства» (ныне — ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»).
- В структуре Эмитента создан Baiterek Venture Fund — венчурный фонд для инвестирования в приоритетные сектора экономики.

- Подписано соглашение о гарантии с Европейским банком реконструкции и развития по займу АО «Банк ЦентрКредит» в размере 10 млрд. тенге для кредитования малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»).

2015 год:

- В рамках 62 шага «Плана нации — 100 конкретных шагов» инициирована программа «Лидеры конкурентоспособности — Национальные чемпионы» с целью содействия динамичному росту компаний участников, которые могут стать конкурентоспособными лидерами в Евразийском экономическом союзе (далее – «ЕАЭС») определены 27 компаний-участниц из трех отраслей: пищевая промышленность (16 компаний), машиностроение (6 компаний) и производство строительных материалов (5 компаний).
- В рамках реализации Программы развития регионов до 2020 года Эмитентом введено 425,4 тыс. кв. метров жилья (7 234 квартир) по направлению «Жилье» АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» и обеспечен выкуп 404 тыс. кв. метров жилья (6 558 квартир) по линии АО «Жилстройсбербанк Казахстана».
- Автоматизирован процесс рассмотрения заявки на получение гарантий по кредитам субъектов частного предпринимательства на e-gov от АО «Фонд «Даму». Реализован проект по поддержке молодежного предпринимательства «Конкурс стартап-проектов «Startup Bolashak».

2016 год:

- Эмитент продолжил реализацию государственных и правительственных программ «Нұрлы жол», индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, «Дорожная карта бизнеса 2020».
- В рамках программы «Лидеры конкурентоспособности — национальные чемпионы» в 2016 году выручка компаний-участниц составила 423 млрд. тенге, превысив выручку за 2015 год на 26%.
- В рамках прямого кредитования профинансированы проекты в сфере обрабатывающей промышленности и производственной инфраструктуры (энергетика, транспорт и связь) на сумму 278 млрд. тенге, что выше показателя за предыдущий год на 6% или 16 млрд. тенге.
- По линии АО «Фонд «Даму» поддержано порядка 13 тыс. проектов МСБ на сумму 606 млрд. тенге (31% от общего объема кредитования МСБ банками).
- В рамках реализации программы «Нұрлы жол» Эмитентом обеспечено жильем 15 324 семей. Общая площадь квартир: по линии ввода арендного и кредитного жилья составила 456,9 тыс. кв. метров, по линии ввода жилья по системе жилищных строительных сбережений составила 452,5 тыс. кв. метров.
- Фонд гарантирования ипотечных кредитов преобразован в АО «ФГЖС».
- АО «Банк Развития Казахстана» профинансированы 10 экспортных операций на сумму 95 млрд. тенге, в том числе две сделки компаний ТОО «Talas Investment Company» и АО «КазАзот», в которых с АО «Банк Развития Казахстана»

участвовало АО «КазЭкспортГарант», предоставившее страховое покрытие на всю сумму займов.

- По направлению «Трансферт и внедрение технологий» рассмотрено 212 заявок на получение инновационных грантов и подписано 66 договоров на сумму 2 млрд. тенге. Грантополучателями уплачено 4 млрд. тенге налогов, выпущено продукции на сумму 58 млрд. тенге. При этом экспорт составил 28 млрд. тенге.
- В сентябре 2016 года принято решение о расширении мандата ТОО «Центр сопровождения проектов ГЧП» о его переименовании в Фонд по финансированию и разработке проектной документации индустриальных и инфраструктурных проектов ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».

2017 год:

- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг АО «НУХ «Байтерек» на уровне «BBB», прогноз «Стабильный». Рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО «НУХ «Байтерек» рейтинг на уровне «Baa3», прогноз — «Стабильный».
- За 2017 год по Группе Эмитента поступления средств от привлечения займов составили 467 млрд. тенге (без учета внутригруппового финансирования). При этом порядка 63% средств было привлечено из негосударственных источников.
- АО «Банк Развития Казахстана» осуществил дебютный для эмитентов Казахстана публичный выпуск (для широкого круга иностранных и отечественных инвесторов) деноминированных в тенге евробондов на сумму 100 млрд. тенге, 98% объема эмиссии бумаг приобрели международные инвесторы.
- Постановлением Правительства от 01.06.2017 года №331 утверждена Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы в новой редакции.
- Решением Единственного акционера от 22 сентября 2017 года №646 утвержден Кодекс корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в новой редакции.
- Решением Правления от 27.12.2017 года утверждена Стратегия цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2018-2023 годы (Протокол № 53/17).
- На основании Приказа № 127-Б от 28.12.2017 года введена в постоянную (промышленную) эксплуатацию информационная система Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek», обеспечивающая комплексную и клиентоориентированную поддержку бизнеса.
- Между Холдингом и суверенным фондом Абу-Даби Mubadala заключено Соглашение о со-инвестировании в инфраструктурные и иные проекты в РК в размере до 500 млн. долларов США в рамках фонда Kazakhstan Infrastructure Fund (далее – «KIF»).
- В рамках KIF заключено Соглашение о со-инвестировании на сумму 150 млн. долларов США от CITIC Capital Silk Road Fund и Qatar Investment Authority.
- В рамках привлечения зарубежного фондирования на финансирование приоритетных секторов экономики АО «Фонд «Даму» подписаны соглашения о

займе с Азиатским Банком Развития на сумму 72 млрд. тенге, с Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР») - 13 млрд. тенге.

- В рамках реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы при поддержке ТОО «КРPF» завершены переговоры по проекту строительства и эксплуатации Большой алматинской кольцевой автомобильной дороги (БАКАД) между Правительством Республики Казахстан и консорциумом турецких и южнокорейских компаний общей стоимостью 151 млрд. тенге.
- Дочерними организациями Эмитента, АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Казына Капитал Менеджмент», создан фонд прямых инвестиций DBK EquityFund размером 100 млн. долларов США с целью капитализации проектов АО «Банк Развития Казахстана».
- Эмитентом проведены процедуры по оптимизации структуры, в частности, по АО «Инвестиционный Фонд Казахстана» в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30.12.2015 года №1141 «О некоторых вопросах приватизации на 2016-2020 годы» реализованы доли участия по 4 проектам на общую сумму 337 млн. тенге, по АО «НАТР» реализована доля участия в ТОО «Технопарк КазНТУ им. К.И. Сатпаева».

2018 год:

- В рамках официального визита Главы государства Нурсултана Назарбаева в Китайскую Народную Республику было подписано Соглашение о создании совместного казахстанско-китайского фонда Eurasian Nurly (Bright) Investment Fund. Казахстанским партнером по реализации Соглашения станет АО «Казына Капитал Менеджмент».
- ЕБРР и ТОО «Kazakhstan project preparation fund» подписали Соглашение о вкладе на сумму 1 млн. евро для разработки проекта государственно-частного партнерства по строительству многопрофильной больницы при Казахском Национальном медицинском университете им. С.Д. Асфендиярова в Алматы.
- Состоялось подписание Меморандума о взаимопонимании между АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» и Корпорацией жилищного гарантирования Республики Корея.
- По линии АО «Байтерек девелопмент», из выделенных в 2016 году 113 млрд. тенге заключено договоров на 95,6 млрд. тенге, освоено 94,9 млрд. тенге или 99,2%. За 9 месяцев 2018 года (при годовом плане 34 тыс. кв. м.) построено 24,9 тыс. кв. м, или 73%. Дополнительно до конца 2018 года будет сдано 9,9 тыс. кв. м.
- По линии АО «Жилстройсбербанк Казахстана» при годовом плане выдачи в 270 млрд. тенге населению выдано 30 тыс. льготных займов на 274 млрд. тенге за 9 месяцев 2018 года. На сегодня в системе банка числится 1,2 млн. договоров с суммой накопления в 568 млрд. тенге.
- 27 декабря 2018 года АО «НУХ «Байтерек» провело размещение дебютного выпуска тенговых облигаций на сумму 77,7 млрд. тенге со сроком обращения 15 лет на АО «Казахстанская фондовая биржа».

2019 год:

- АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» открыло офис зарубежного представителя в Узбекистане. Мероприятие состоялось в преддверии Центрально-Азиатского экономического форума.
- Реализация АО «НУХ «Байтерек» новой инвестиционной политики, которая фокусируется на проектах частного сектора экономики, способствующих устойчивому социально-экономическому развитию страны. Как правило, крупные капиталоемкие проекты в несырьевых отраслях, характеризующиеся длительными сроками окупаемости и невысокой рентабельностью, не привлекательны для финансирования коммерческими банками. Однако именно такие проекты – долгосрочные, сложные, реализуемые в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре – в приоритете Эмитента. В новой инвестиционной политике введен такой инструмент, как индекс развития проекта – это позволит приоритизировать наиболее значимые социально-экономические проекты и дать им более выгодные условия. Проект с высоким индексом развития должен соответствовать приоритетной отрасли, определенной государственными программами, способствовать увеличению рабочих мест и производительности труда, предполагать значительную долю экспорта в производстве и увеличивать объем выпуска продукции на единицу вложенных средств.
- В рамках ежегодных встреч Всемирного банка и Международного валютного фонда в Вашингтоне Эмитент присоединился к глобальной инициативе Международной финансовой корпорации (IFC, структура Всемирного банка) по внедрению принципов социально ответственного инвестирования (Investing for Impact: Operating Principles for Impact Management). Это соответствует практике Компании применять передовой опыт в сфере социального влияния финансируемых проектов и охраны окружающей среды, а также последовательно расширять участие в международных проектах в области устойчивого развития.
- 2 мая 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «НУХ «Байтерек» долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB», национальный долгосрочный «AAA(kaz)» и краткосрочный в иностранной валюте «F2». Прогноз по долгосрочным рейтингам «Стабильный». Fitch также подтвердило рейтинги приоритетного необеспеченного внутреннего долга Эмитента на уровнях «BBB»/«AAA(kaz)».
- АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» открыло офис зарубежного представителя в Республике Таджикистан.
- АО «Казына Капитал Менеджмент» презентовала представителям бизнес-сообщества программу льготного финансирования в капитал. Программа была разработана в рамках реализации Послания Первого Президента Республики Казахстан народу Казахстана «Новое десятилетие – Новый экономический подъем – новые возможности Казахстана». В рамках программы предусмотрены привлекательные условия финансирования: ставка вознаграждения 8% годовых, сумма инвестиций до 5 млрд. тенге со сроком до 10 лет. Участие АО «Казына Капитал Менеджмент» в финансируемых компаниях ограничено 49% в капитале, что обеспечивает сохранность контроля по управлению компанией за предпринимателем. Программа предполагает финансирование широкого перечня отраслей, в том числе обрабатывающую промышленность, проекты в сфере

инфраструктуры и прочее. Реализация Программы будет осуществляться в двух направлениях: поддержка корпоративного бизнеса и развитие МСБ. Операторами Программы выступают дочерние организации АО «Казына Капитал Менеджмент» – Baiterek Venture Fund и BV Management. При этом, по направлению развития МСБ также привлечены банки-партнеры в лице Сбербанка, ForteBank, Банка ЦентрКредит, Банка ВТБ и Альфа-Банка. В рамках презентации программы инвестиционным фондом Baiterek Venture Fund заключено соглашение об инвестировании в проект ТОО «Казмясо» на общую сумму 2,5 млрд. тенге. Финансирование будет направлено на развитие действующего животноводческого кластера в Алматинской области, являющегося одним из лидеров в данном сегменте.

- Состоялось подписание Рамочного соглашения по открытию лимита на страховое покрытие между АО «НУХ «Байтерек» и международным экспортно-страховым агентством «Ойлер Гермес». Данный документ был заключен в рамках состоявшейся 3 июня 2019 года в г. Берлин встречи с представителями Министерства экономики Федеральной Республики Германия и агентства «Ойлер Гермес». Рамочное соглашение открывает на Республику Казахстан лимит страхового покрытия экспортных операций Германии в размере 1 млрд. евро (подтверждение немецкой стороной получено 14 июня 2019 года). Эмитент определен официальным оператором от Казахстана по взаимодействию с «Ойлер Гермес».

Долгосрочная стратегия развития Эмитента

Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы в новой редакции утверждена Постановлением Правительства от 01.06.2017 года №331. Стратегия развития Эмитента разработана с учетом стратегических и программных документов Республики Казахстан и определяет его миссию, видение, стратегические направления, цели и задачи на 2014-2023 годы.

Миссия Эмитента определена как содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией — 2050». В соответствии с долгосрочной стратегией развития Эмитентом определены следующие стратегические направления:

- Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;
- Поддержка предпринимательства в сегменте малого и среднего бизнеса;
- Обеспечение финансовой доступности жилья;
- Повышение экспортного потенциала;
- Трансферт и внедрение инноваций.

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

Рейтинги Эмитента находятся на одном уровне с суверенными рейтингами Казахстана.

Fitch Ratings

2 мая 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги Эмитента:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB»;
- национальный долгосрочный рейтинг «AAA(kaz)» и краткосрочный РДЭ в иностранной валюте «F2».

Moody's Investor Services

19 февраля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (далее – «Moody's») подтвердило долгосрочный рейтинг Эмитента в национальной и иностранной валютах на уровне «Baa3».

12. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях эмитента

Эмитент осуществляет свою деятельность без лицензии.

13. Филиалы и представительства эмитента

По состоянию на 30 мая 2019 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

14. Сведения об акционерном капитале эмитента

Формирование уставного капитала осуществлялось Эмитентом путем размещения своих простых акций. Привилегированные акции Эмитентом не выпускались.

Сведения о простых акциях по состоянию на 01 июня 2019 года

Количество объявленных акций	5 000 086 550 простых акций
Общее количество акций, оплаченных учредителями (инвесторами)	895 218 712 простых акций
Общее количество акций, находящихся в обращении у акционеров Эмитента	895 218 712 простых акций
Номинальная стоимость акции (при оплате учредителями)	1 000 тенге
Общее количество выкупленных Эмитентом акций	Не имеется
Количество акций, находящихся в собственности дочерних организаций Эмитента	Отсутствуют

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

Дата	Количество размещенных простых акций Эмитента	Количество оплаченных простых акций Эмитента	Вид оплаты	Цена размещения 1 простой акции, тенге	Сумма взноса в уставный капитал, тенге
03.06.2013	86 550	86 550	деньги	1 000	86 550 000
27.08.2013	-	168 424 813	акции	1 000	168 424 813 000
28.08.2013	-	195 180 858	акции	1 000	195 180 858 000

Дата	Количество размещенных простых акций Эмитента	Количество оплаченных простых акций Эмитента	Вид оплаты	Цена размещения 1 простой акции, тенге	Сумма взноса в уставный капитал, тенге
29.08.2013	363 605 671	-	-	1 000	
24.10.2013	-	30 493 996	акции	1 000	30 493 996 000
25.10.2013	-	238 515 793	акции	1 000	238 515 793 000
29.10.2013	269 009 789	-	-	1 000	-
14.11.2013	-	400 000	деньги	1 000	400 000 000
15.11.2013	400 000	-	-	1 000	-
25.12.2013	-	30 000 000	деньги	1 000	30 000 000 000
27.12.2013	30 000 000	-	-	1 000	-
18.04.2014	-	10 000 000	деньги	1 000	10 000 000 000
24.04.2014	10 000 000	-	-	1 000	-
27.05.2014	-	10 000 000	деньги	1 000	10 000 000 000
05.06.2014	10 000 000	-	-	1 000	-
06.10.2014	-	10 216 701	акции	1 000	10 216 701 000
06.10.2014	-	1	акции	608	608
06.10.2014	10 216 701	-	-	1 000	-
06.10.2014	1	-	-	608	-
04.12.2014	-	25 000 000	деньги	1 000	25 000 000 000
09.12.2014	25 000 000	-	-	1 000	-
22.12.2015	-	40 000 000	деньги	1 000	40 000 000 000
25.12.2015	40 000 000	-	-	1 000	-
31.08.2016	-	10 000 000	деньги	1 000	10 000 000 000
07.09.2016	10 000 000	-	-	1 000	-
20.10.2016	-	14 000 000	деньги	1 000	14 000 000 000
25.10.2016	14 000 000	-	-	1 000	-
12.12.2016	-	20 000 000	деньги	1 000	20 000 000 000
15.12.2016	20 000 000	-	-	1 000	-
17.03.2017	-	13 900 000	деньги	1 000	13 900 000 000
18.03.2017	13 900 000	-	-	1 000	-
27.10.2017	-	10 000 000	деньги	1 000	10 000 000 000
30.10.2017	10 000 000	-	-	1 000	-
07.12.2017	-	20 000 000	деньги	1 000	20 000 000 000
11.12.2017	20 000 000	-	-	1 000	-
20.03.2019	-	34 000 000	деньги	1 000	34 000 000 000
26.03.2019	34 000 000	-	-		
19.04.2019	-	15 000 000	деньги	1 000	15 000 000 000

Дата	Количество размещенных простых акций Эмитента	Количество оплаченных простых акций Эмитента	Вид оплаты	Цена размещения 1 простой акции, тенге	Сумма взноса в уставный капитал, тенге
22.04.2019	15 000 000				
Итого	895 218 712	895 218 712			895 218 711 608

Уставом Эмитента предусмотрены следующие права Единственного акционера (Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»):

- 1) участвовать в управлении Эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Эмитента;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Эмитента, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Эмитента, в порядке, определенном Единственным акционером Эмитента или уставом Эмитента;
- 4) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 5) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года №415 «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»), с требованием о возмещении Эмитенту должностными лицами Эмитента убытков, причиненных Эмитенту, и возврате Эмитенту должностными лицами Эмитента и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложении к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 6) требовать проведения аудиторской организацией аудита Эмитента за свой счет;
- 7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Эмитента;
- 8) обращаться к Эмитенту с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса Эмитенту;
- 9) на имущество, оставшееся после ликвидации Эмитента;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

15. Избранные финансовые данные за последние три года

	30.03.2019 (неауд.)	31.12.2018 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)
Активы	4 754 555 268	4 718 846 410	4 432 555 345	4 103 197 072
Обязательства	3 608 849 902	3 657 665 716	1 051 850 504	943 396 630

Тыс. тенге (если не указано иное)

Количество размещенных акций, шт.	880 218 712	880 218 712	846 218 712	802 318 712
Процентные доходы	75 856 297	301 746 087	287 373 119	264 013 146
Прибыль за период	28 040 567	34 717 985	43 587 540	48 553 357
Итого совокупный (убыток)/ доход	33 237 847	30 586 529	59 896 556	25 954 640
Прибыль на акцию	33	41,03	53,48	63,43

16. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Эмитента утвержден приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 22 сентября 2017 года №646.

Раздел 3. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

17. Структура органов управления эмитента

Органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Эмитента – Служба внутреннего аудита.

Единственный акционер

К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и (или) дополнений в устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и (или) дополнений в него;
- 3) утверждение дивидендной политики Эмитента и изменений к ней;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Эмитента или изменении вида неразмещенных объявленных акций Эмитента;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Эмитента, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений, компенсации расходов и премирования

- членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей, включая независимых директоров;
- 8) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, а также определение срока его полномочий;
 - 9) утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
 - 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Эмитента;
 - 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям;
 - 12) принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
 - 13) отчуждение акций компаний, пакеты акций которых находятся в собственности Эмитента, по перечню, определенному Единственным акционером, а также передача указанных акций в доверительное управление;
 - 14) принятие решений о ликвидации, реорганизации компаний, пакеты акций (доли участия) которых находятся в собственности Эмитента, по перечню, определенному Единственным акционером;
 - 15) приобретение и отчуждение акций (долей участия) финансовых организаций (за исключением случаев увеличения уставного капитала финансовых организаций, единственным акционером (единственным участником) которых является Эмитент), а также передача указанных акций (долей участия) в доверительное управление;
 - 16) предоставление финансовой помощи и займов юридическим лицам, за исключением случаев предоставления финансовой помощи и займов компаниям;
 - 17) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Эмитента, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Эмитента;
 - 17-1) принятие решения о заключении Эмитентом крупной сделки, в результате которой (которых) Эмитентом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Эмитента на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
 - 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательными актами Республики Казахстан и (или) уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера.

Совет Директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательными актами Республики Казахстан и (или) уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) утверждение плана развития и годового бюджета Эмитента, а также отчетов об их исполнении;
- 2) осуществление оценки реализации плана развития Эмитента;
- 3) определение ключевых показателей деятельности Эмитента в рамках плана развития Эмитента;
- 4) утверждение штатной численности Эмитента;
- 5) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 6) принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных ценных бумаг и цене их выкупа;
- 7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 8) принятие решений о создании комитетов при Совете директоров Эмитента, а также утверждение положений о них;
- 9) определение условий выпуска облигаций, производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
- 10) утверждение методики и изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления;
- 12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 13) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение её руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, определение размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 14) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 15) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16) определение оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента либо являющегося предметом крупной сделки;
- 17) утверждение политик, а также документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента (за исключением документов, Принимаемых Правлением и Председателем Правления в целях организации деятельности Эмитента), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Эмитента. Перечень политик и документов, подлежащих утверждению Советом директоров, определяется им самостоятельно;
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента, и утверждение положений о них;
- 19) принятие решения о приобретении (отчуждении) Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

- 20) принятие решений о ликвидации, реорганизации компаний, за исключением компаний, решение о ликвидации которых отнесено уставом Эмитента к компетенции Единственного акционера;
- 21) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 22) определение информации об Эмитенте и его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 23) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров Эмитента в соответствии в подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 Закона об АО;
- 24) принятие решения о вынесении вопросов на рассмотрение Единственного акционера;
- 25) принятие решений, предусмотренных внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, за исключением решений, относящихся в соответствии с Законом об АО и уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера, Правления или Председателя Правления;
- 26) принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих от десяти до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
- 27) принятие решения о заключении национальной компанией, единственным акционером которой является Эмитент, сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) национальной компанией приобретается или отчуждается (может быть приобретено и/или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов национальной компании;
- 28) принятие решений, вытекающих из решений Единственного акционера;
- 29) утверждение годового отчета Эмитента;
- 30) формирование единой (в том числе по отраслям деятельности компаний) финансовой, инвестиционной, производственно-хозяйственной, научно-технической политики компаний при разработке их стратегий и планов развития;
- 30-1) утверждение правил передачи в конкурентную среду активов Эмитента и организаций, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Эмитенту на праве собственности;
- 31) иные вопросы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Эмитента.

Правление

Правление Эмитента является коллегиальным исполнительным органом Эмитента и осуществляет руководство его текущей деятельностью.

В компетенцию Правления входит принятие решений по следующим вопросам:

- 1) реализация стратегии и плана развития Эмитента;

- 2) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, акции (доля участия в уставном капитале) которого принадлежат Эмитенту;
- 3) утверждение штатного расписания, организационной структуры в рамках штатной численности, утвержденной Советом директоров;
- 4) утверждение правил оплаты труда и премирования, а также схемы должностных окладов работников Эмитента (за исключением работников, решение вопросов оплаты труда и иных вознаграждений которых отнесено к исключительной компетенции Совета директоров);
- 5) принятие решений о создании комитетов при Правлении, состоящих из работников Эмитента, компаний и иных лиц в целях выработки предложений для Правления;
- 6) утверждение политик, а также документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных уставом Эмитента;
- 7) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую до десяти процентов размера собственного капитала Эмитента;
- 8) принятие решений о досрочном погашении займов, привлеченных Эмитентом;
- 9) предварительное одобрение плана развития и годового бюджета Эмитента, а также отчетов об их исполнении;
- 10) совершение сделок от имени Эмитента в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и уставом Эмитента;
- 11) подготовка отчетов о деятельности Эмитента;
- 12) принятие решений по производственным вопросам внутренней деятельности Эмитента;
- 13) заслушивание на ежегодной основе результатов деятельности компаний и предоставление отчетов о результатах деятельности компаний Совету директоров;
- 14) утверждение товарного знака и иных средств корпоративной идентификации;
- 15) иные вопросы в соответствии с внутренними документами Эмитента, не отнесенные законодательством Республики Казахстан (или) уставом Эмитента к компетенции других органов Эмитента.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита создается решением Совета директоров для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, оценки в области внутреннего контроля, системы управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Эмитента.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе, имеет свободный и независимый доступ к руководству и руководителям структурных подразделений Эмитента. Задачи и функции, права и ответственность и порядок работы Службы внутреннего аудита Эмитента определяются Положением о Службе внутреннего аудита Эмитента, утверждаемым Советом директоров.

18. Члены совета директоров эмитента

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
<p>Председатель Совета директоров: Сагинтаев Бакытжан Абдирович, 1963 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 6 ноября 2013 года по 8 сентября 2016 года - Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан; ▪ 30 апреля 2015 года Указом Главы государства переназначен на должность Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан; ▪ 9 сентября 2016 года Указом Главы государства № 319 назначен Премьер-Министром Республики Казахстан; ▪ 28 сентября 2016 года Приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 689 «О составе совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» избран Председателем Совета директоров; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран Председателем Совета директоров.
<p>Член Совета директоров: Досаев Ерболат Аскарбекович, 1970 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 16 января 2013 года назначен Министром экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан; ▪ 06 августа 2014 года назначен Министром национальной экономики Республики Казахстан; ▪ 30 апреля 2015 года Указом Главы государства переназначен на должность Министра национальной экономики Республики Казахстан; ▪ 25 июня 2013 года Приказом Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Э. Утепова № 471 «Об органе управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» назначен Членом Совета директоров; ▪ 30 декабря 2013 года Приказом Первого вице-министра индустрии и новых технологий Республики Казахстан А. Рау № 464 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран членом Совета директоров; ▪ 16 мая 2016 года назначен Председателем Правления АО «НУХ «Байтерек»; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров; ▪ Указом Главы государства от 29 августа 2017 года № 537 назначен Заместителем Премьер-Министра Республики Казахстан; ▪ 6 сентября 2017 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 613 «О некоторых вопросах АО «НУХ «Байтерек» с 29 августа 2017 года прекращены полномочия председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» Е. Досаева.
<p>Член Совета директоров: Жаксылыков Тимур Мекешевич, 1968 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 31 марта 2010 года назначен Вице-министром индустрии и торговли Республики Казахстан; ▪ 3 марта 2012 года назначен Вице-министром экономического развития и торговли Республики Казахстан; ▪ 13 июля 2014 года назначен Заместителем Министра национальной экономики Республики Казахстан; ▪ 21 сентября 2018 года Указом Главы государства назначен помощником Президента Республики Казахстан; ▪ 16 октября 2018 года приказом Министра по инвестициям и развитию

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
	Республики Казахстан Ж. Касымбека № 717 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров.
<p>Член Совета директоров: Қасымбек Жәніс Махмұдұлы, 1975 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 2009 года - Ответственный секретарь Министерства транспорта и коммуникаций Республики Казахстан; ▪ с июня 2016 года - Министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан; ▪ 28 июля 2016 года Приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 583 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран членом Совета директоров; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров.
<p>Член Совета директоров: Смаилов Алихан Асханович, 1972 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2014-2015 гг. - председатель Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан; ▪ 2015-2018 гг. - помощник Президента Республики Казахстан; ▪ Указом Главы государства от 18 сентября 2018 года назначен Министром финансов Республики Казахстан; ▪ 24 мая 2016 года Приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан А. Исекешева № 437 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран членом Совета директоров; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров; ▪ 16 октября 2018 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 717 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Смаилов А.А. - Министр финансов Республики Казахстан избран в состав Совета директоров Общества.
<p>Член Совета директоров – Сулейменов Тимур Муратович, 1978 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2012-2016 гг. - Член коллегии Евразийской экономической комиссии (Министр) по экономике и финансовой политике; ▪ в 2016 году назначен Министром национальной экономики Республики Казахстан; ▪ 26 января 2017 года Приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 49 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров.
<p>Член Совета директоров – Арифханов Айдар Абдразахович, 1974 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ май 2011 года - август 2015 года - Заместитель Председателя Правления АО «НАК «КазАтомПром»; ▪ сентябрь 2015 года - ноябрь 2015 года - Главный директор по экономике и финансам АО «НАК «Казатомпром»; ▪ ноябрь 2015 года - январь 2017 года - Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан; ▪ с 23 января 2017 года решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран заместителем Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»; ▪ с декабря 2017 года назначен председателем правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»; ▪ с 20 декабря 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»; ▪ с 8 февраля 2017 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»; ▪ с 8 февраля 2017 года по настоящее время - член Совета директоров

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
	<p>АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с 20 декабря 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»; ▪ с 15 февраля 2018 года по настоящее время - Председатель Совета Директоров АО «Казына Капитал Менеджмент».
НЕЗАВИСИМЫЕ ДИРЕКТОРЫ:	
<p>Клаус Мангольд (Klaus Mangold), 1943 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 2011 года Профессор доктор Клаус Мангольд является председателем наблюдательного совета TUI AG (Германия), а также членом других наблюдательных советов как в Германии, так и за рубежом, в том числе, Continental AG (Ганновер), Alstom AG (Париж), и АО «НУХ «Байтерек», а также является председателем наблюдательного совета директоров в Rothschild GmbH, во Франкфурте (Германия); ▪ в 2003 году Клаус Мангольд основал компанию IWB «Международный бизнес консалтинг» в Штутгарте; ▪ с 2015 года Клаус Мангольд является почетным консулом Российской Федерации в Баден-Вюртемберге; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров.
<p>Томас Миrow (Thomas Mirow), 1953 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ в настоящее время занимает должности Председателя Наблюдательного Совета HSH Nordbank AG (Гамбург), Члена Всемирного Консультативно-Совещательного Совета Rothschild & CIE (Лондон/Париж), независимого директора АО «НУХ «Байтерек», Члена Комитета акционера F. Laeisz (Гамбург), Полномочного представителя Кильского Института по мировой экономике, Членом Попечительского Совета ZEIT- Foundation, Вице-президентом Ubersee-Club, Гамбург; ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров (независимый директор).
<p>Филипп Йео (Philip Yeo), 1946 года рождения</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 1 апреля 2007 года является председателем SPRING Сингапур - агентства Правительства Сингапур по развитию предприятий, основной целью деятельности которого является помощь в развитии сингапурских компаний малого и среднего бизнеса; ▪ в марте 2013 года Ф. Йео создал и был назначен председателем Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd, сервисной управляющей компании экономического развития, миссией которой является планирование, развитие и управление зарубежными технологическими парками и эко-городов; ▪ с января 2008 года - Председатель Правления Hexagon Development Advisors Pte Ltd, зависимая компания Temasek, которая занимается консультированием зарубежных правительств и государственных предприятий по вопросам индустриального развития; ▪ Председатель Совета директоров следующих компаний: ▪ Accuron Technologies Pte Ltd, аэрокосмической и медицинской инженерной группы, головной офис находится в Сингапуре, и ее дочерние компании Singapore Aerospace Manufacturing Pte Ltd and Domier Medtech Pte Ltd; ▪ Холдинг Инвестиций в Медицинские Технологии Pte Ltd;

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения	Должности, занимаемые указанным лицом за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ I-Globe Patners, Сингапурский венчурный фонд. ▪ является членом Совета директоров следующих компаний: ▪ Программа Национального Кластерного Промышленного Развития, Королевство Саудовской Аравии; ▪ City Development Ltd, крупнейшая Сингапурская компания по развитию недвижимости ▪ Hitachi Ltd, Япония, ведущая мировая электронная компания с примерным штатом по всему миру 360 000 сотрудников; ▪ Kerry Logistics ООО, листинговая компания в Гонконге. ▪ 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан Ж. Касымбека № 877 «О составе совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран в состав Совета директоров (независимый директор)

Члены Совета директоров Эмитента не участвуют в уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых компаний.

19. Комитеты совета директоров Эмитента

Наименование комитета:	Комитет по стратегическому планированию
Компетенция комитета:	Комитет создан с целью подготовки Совету Директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Эмитента, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Эмитента в средне- и долгосрочной перспективе, вопросы по устойчивому развитию.
<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию –</p> <p>Филипп Йео (Philip Yeo), 1946 года рождения</p>	<p>Избран Председателем Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 23 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
<p>Член Комитета по стратегическому планированию –</p> <p>Томас Миrow (Thomas Mirow), 1953 года рождения</p>	<p>Избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 23 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
Член Комитета по	Избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета

<p>стратегическому планированию –</p> <p>Қасымбек Жәніс Махмұдұлы, 1975 года рождения</p>	<p>директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 30 сентября 2016 года (протокол № 08/16) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p>
<p>Член Комитета по стратегическому планированию –</p> <p>Арифханов Айдар Абдразахович, 1974 года рождения</p>	<p>Избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 февраля 2018 года (решение № 02/18) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в целом.</p>

Наименование комитета:	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Компетенция комитета:	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Эмитента является консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным для повышения эффективности управления развитием общества посредством выработки рекомендаций Совету директоров относительно кадровой политики и политики мотивации, рассмотрения вопросов по назначениям и вознаграждениям, входящих в компетенцию Совета директоров, а также вопросов урегулирования возможных конфликтов интересов, оценки результатов деятельности Омбудсмана.
<p>Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</p> <p>Клаус Мангольд (Klaus Mangold), 1943 года рождения</p>	<p>Избран Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 23 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
<p>Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам–</p> <p>Филипп Йео (Philip Yeo), 1946 года рождения</p>	<p>Избран членом Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 25 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
<p>Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</p> <p>Томас Миров (Thomas</p>	<p>Избран членом Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 18 июля 2016 года (протокол № 07/16) со сроком полномочий до истечения срока</p>

<p>Mirow), 1953 года рождения</p>	<p>полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в целом. Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
---------------------------------------	---

Наименование комитета:	Комитет по аудиту
Компетенция комитета:	Комитет по аудиту был создан с целью оказания содействия эффективному выполнению Советом директоров Эмитента функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, наличием и функционированием адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками, способствованию укреплению внутреннего и внешнего аудита, оценки результатов деятельности Омбудсмана.
<p>Председатель Комитета по аудиту Томас Миrow (Thomas Mirow), 1953 года рождения</p>	<p>Избран Председателем Комитета по аудиту в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 25 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>
<p>Член Комитета по аудиту Клаус Мангольд (Klaus Mangold), 1943 года рождения</p>	<p>Избран членом Комитета по аудиту в соответствии с решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 25 сентября 2013 года (решение № 3) со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Срок полномочий Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» определен в соответствии с приказом МИНТ РК от 30 декабря 2013 года № 404 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и приказом МИР РК от 26 декабря 2016 года № 877 «О составе Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»»).</p>

20. Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, при наличии - отчество и должность сотрудника	Год рождения	Дата вступления в должность
Руководитель Службы внутреннего аудита – Енгамеден Гульмира	27.02.1974 г.	01.11.2013 г.
Внутренний аудитор Службы внутреннего аудита – Жусупова Динара Балабековна	14.05.1985 г.	01.10.2018 г.
Внутренний аудитор Службы внутреннего аудита – Науанова Джамила Абылхайровна	13.11.1971 г.	01.10.2018 г.

21. Исполнительный орган Эмитента

Председатель Правления: Арифханов Айдар Абдразакович, 1974 года рождения
Вступил в должность 23.01.2017 г.

- с мая 2011 года по август 2015 года - Заместитель Председателя Правления АО «НАК

«КазАтомПром»;

- с сентября 2015 года по ноябрь 2015 года - Главный директор по экономике и финансам АО «НАК «Казатомпром»;
- с ноября 2015 года по январь 2017 года - Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан;
- с 23 января 2017 года решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран заместителем Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- с декабря 2017 года назначен председателем правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- с 20 декабря 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- с 8 февраля 2017 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
- с 8 февраля 2017 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»;
- с 20 декабря 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;
- с 15 февраля 2018 года по настоящее время - Председатель Совета Директоров АО «Казына Капитал Менеджмент».

Полномочия:

- Осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Эмитента, несет ответственность за работу Эмитента перед Единственным акционером. Возглавляет Правление, организует выполнение решений Единственного акционера, Совета директоров и Правления Эмитента.
- Осуществляет руководство и несет ответственность за работу в области: корпоративного развития, направленного на управление принадлежащих Эмитенту на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития и других юридических лиц (далее - дочерние организации); участия в реализации государственных программ, в том числе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, развития регионов в части развития жилищного сектора «Нурлы Жер» дорожной карты бизнеса, программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства; содействия диверсификации и инновационному развитию экономики посредством организации работ в сфере стратегического и инвестиционного планирования, управления активами;
- Несет ответственность за контроль над формированием плана развития Эмитента, предусмотренного законодательством Республики Казахстан.
- Осуществляет руководство деятельностью Эмитента по основным направлениям экономической и финансовой политики, курирует вопросы эффективности управления денежными средствами. В установленном порядке реализует инвестиционную, кадровую политику, политику по взаимодействию с государственными органами, иными организациями, контролирует вопросы безопасности и охраны труда. Организует работу по противодействию коррупции.
- В соответствии с уставом Эмитента принимает решения по всем вопросам, касающимся деятельности Эмитента, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления Эмитента.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров эмитента, Правления Эмитента.

Заместитель Председателя Правления, Член Правления: Таджияков Галымжан Бисенгалиевич, 1982 года рождения

Вступил в должность 15.01.2018 г.

- с апреля 2012 года по декабрь 2015 года - Директор проектной группы Евразийского банка развития;
- с января 2016 года по апрель 2016 года - Управляющий директор Евразийского банка развития;

- с июля 2016 года до 15 января 2018 года - Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»;
- с 15 января 2018 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- с 16 февраля 2017 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Полномочия:

- Осуществляет руководство и несет ответственность за эффективное управление Эмитента и дочерних организаций Эмитента в области: корпоративного развития и реализации стратегии Эмитента, управления активами, корпоративных финансов, анализа и исследований.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Эмитента, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к его компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями Эмитента и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Руководит разработкой планов и реализацией мероприятий Эмитента по вопросам реструктуризации, передачи активов Эмитента в конкурентную среду.
- Координирует деятельность и несет ответственность по вопросам эффективного управления инновационными проектами и развития предпринимательства в дочерних организациях, включая: анализ специфики, адаптации и выбор основных направлений стратегии по данным направлениям; обеспечение повышения эффективности деятельности Эмитента путем достижения стратегических целей и выполнения задач, поставленных перед Эмитентом; обеспечение функционирования Эмитента в рамках стратегических направлений, обеспечение выполнения плана мероприятий по реализации Стратегии эмитента; обеспечение эффективного управления дочерними организациями путем установления стратегических ключевых показателей деятельности;
- Мониторинг исполнения государственной программы индустриально-инновационного развития;
- Реализация соответствующих поддерживающих мероприятий: разработку документации, развитие системы управления знаниями и технологиями, информационную поддержку;
- Взаимодействие с государственными органами и другими организациями в рамках компетенции;
- Осуществление иных мероприятий, необходимых для достижения целевых показателей (финансовых и нефинансовых) по инновационным проектам и проектам развития предпринимательства.
- Осуществляет контроль за эффективным управлением в области корпоративных финансов.
- Координация подготовки материалов для рассмотрения Советами директоров дочерних организаций и осуществляет руководство по своду аналитической и иной информации по вопросам корпоративного управления дочерними организациями.
- Координирует разработку и внедрение единых корпоративных стандартов и процедур, механизмов взаимодействия с дочерними организациями с целью повышения уровня корпоративного развития Эмитента.
- Организует сотрудничество с национальными и международными партнерами по вопросам отраслевых исследований и стратегического планирования.
- Осуществляет контроль за разработкой и исполнением основных параметров долгосрочных стратегических целей и задач Эмитента в целом и их корректную декомпозицию на дочерние организации для достижения целевых показателей стратегической карты Эмитента.
- Координирует создание централизованной базы данных по производственным показателям дочерних организаций, внедрение методологии сбора производственных показателей дочерних организаций. Обеспечивает заинтересованные стороны аналитической информацией для оперативного управления Эмитентом.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы Эмитента корреспонденцию на бланке официального письма Эмитента по вопросам своей компетенции.
- Осуществляет организацию взаимодействия структурных подразделений Эмитента и дочерних

организаций с финансовыми организациями и Национальным Банком Республики Казахстан.

- Взаимодействует со всеми структурными подразделениями Эмитента по вопросам в пределах своей компетенции.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов в рамках своей компетенции и на основании внутренних документов Эмитента.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров Эмитента, Правления, Председателя Правления.

Заместитель Председателя Правления, Член Правления: Омарходжаев Ануар Сагыналиевич, 1973 года рождения

Вступил в должность: 03.10.2016 г.

- с апреля 2014 года по октябрь 2016 года - Заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан;
- с 3 октября 2016 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- с 11 ноября 2016 года по 27 января 2017 года - Член Совета директоров АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- с 27 января 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- с 08 февраля 2017 года по 27 февраля 2017 года - Член Совета директоров АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»;
- с 27 февраля 2017 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Байтерек девелопмент».

Полномочия:

- Организация и координация работы с международными инвестиционными банками, финансовыми организациями, институтами, инвесторами, кредиторами Эмитента;
- Осуществляет руководство и несет ответственность за эффективное управление Эмитента и дочерних организаций Эмитента в области: информационных технологий; правового обеспечения; управления жилищно-строительными активами; отраслевых программ развития регионов в части развития жилищного сектора.
- Руководит реализацией и осуществляет контроль за исполнением поставленных перед Эмитентом задач при реализации государственных программ по направлению доступного жилья, жилищно-строительных сбережений.
- Осуществляет контроль за эффективной работой по организации правового обеспечения Эмитента.
- Осуществляет руководство и несет ответственность за реализацию единых политик и процедур в области развития и внедрения информационных технологий, обеспечения информационной безопасности.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Эмитента, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями Эмитента и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы Эмитента корреспонденцию на бланке официального письма Эмитента по вопросам своей компетенции.
- Руководит разработкой планов и реализацией мероприятий Эмитента по вопросам реструктуризации, передачи активов эмитента в конкурентную среду.
- Осуществляет организацию взаимодействия структурных подразделений Эмитента и дочерних

организаций с финансовыми организациями и Национальным Банком Республики Казахстан.

- Взаимодействует со всеми структурными подразделениями Эмитента по вопросам в пределах своей компетенции.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов в рамках своей компетенции и на основании внутренних документов Эмитента.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Эмитента.

Управляющий директор- Член Правления: Хамитов Ерсалин Ербулатович, 1983 года рождения
Вступил в должность 03.02.2016 г.

- с 11 марта 2014 года по настоящее время - Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»;
- с 16 апреля 2014 года по 3 июля 2016 года - Председатель Совета директоров АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- с 23 апреля 2014 года по 9 апреля 2015 года - Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- с 13 марта 2015 года по 16 февраля 2017 года - Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;
- с 5 мая 2015 года по 23 февраля 2017 года - Член Совета директоров АО «Казына Капитал Менеджмент»;
- с 3 февраля 2016 года решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран членом Правления АО «НУХ «Байтерек».

Полномочия:

- Определяет финансово-учетную политику, направленную на организацию экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.
- Осуществляет оперативный контроль за деятельностью дочерних организаций посредством внедрения и мониторинга единых корпоративных стандартов управления финансово-экономической деятельностью.
- Осуществляет управление доходами и расходами Эмитента, а также иными финансовыми ресурсами, ведет последующий учет взаимных расчетов (клиринг операций).
- Организует работу по разработке порядка выбора аудиторских организаций для Эмитента и дочерних организаций. Организует процесс подготовки финансовой отчетности, взаимодействует с внешними аудиторами, а также обеспечивает функционирование системы внутренних контролей финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. Оказывает содействие в обеспечении дочерним организациям необходимым объемом финансовых ресурсов на оптимальных условиях. Разрабатывает и реализует единые стандарты подготовки управленческой отчетности и учетной политики для дочерних организаций.
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов в рамках своей компетенции и на основании соответствующих внутренних документов Эмитента.
- Определяет источники финансирования производственно-финансовой деятельности Эмитента, в том числе проводит оценку стоимости источника, оценку финансового риска, соотношения собственных и привлекаемых источников финансирования.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.

Управляющий директор- Член Правления: Куатова Айнура Саиновна, 1973 года рождения
Вступила в должность: 18.07.2016 г.

- с января 2014 года по февраль 2015 года - Заместитель Председателя правления АО «НК «Астана ЭКСПО-2017»;
- с февраля 2015 года по ноябрь 2015 года - Заместитель Председателя правления по стратегии и трансформации бизнеса АО «НАК «Казатомпром»;
- с февраля 2016 года по настоящее время - Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»;
- 18 июля 2016 года решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избрана членом Правления АО

«НУХ «Байтерек»;

- с 01 июля 2016 года – по настоящее время Председатель Наблюдательного совета ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства»;
- с 13 июня 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Национальное агентство по технологического развитию»;
- с 28 февраля 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

Полномочия:

- Организует и координирует работу по установлению, налаживанию и развитию сотрудничества Эмитента с инвесторами и инвестиционными компаниями, представителями иностранных государств, международными организациями, институтами развития, банками, корпорациями, экспертами с целью привлечения иностранных инвестиций и обеспечения стратегического партнерства.
- Организует и координирует работу по формированию (поиск и отбор) портфеля инвестиционных проектов, в том числе коммерчески привлекательных проектов государственно-частного партнерства, а также по их дальнейшей реализации (разработка проектной документации и/или поиск и определение инвестора и/или структуризации проекта и/или организации заемного / проектного финансирования).
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Эмитента, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организации, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями Эмитента, и несет ответственность за реализацию единой политики в области корпоративного управления.
- Организует деятельность инвестиционного комитета эмитента в соответствии с его функциями и полномочиями.
- Осуществляет контроль за эффективным управлением в области проектного финансирования.
- Обеспечивает рассмотрение вопросов по инвестиционной деятельности Эмитента и его дочерних организаций.
- Обеспечивает реализацию вопросов по передаче активов Эмитента в конкурентную среду.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы эмитента корреспонденцию на бланке официального письма Эмитента по вопросам своей компетенции.
- Руководит реализацией и осуществляет контроль за программой «Лидеры конкурентоспособности - национальные чемпионы».
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов по вопросам основной деятельности Эмитента в рамках своей компетенции и на основании соответствующих внутренних документов Эмитента.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом Эмитента и внутренними документами Эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Эмитента.

**Управляющий директор- Член Правления: Нурланов Нуржан Нурланович, 1988 года рождения
Вступил в должность: 03.2018 г.**

- 2014-2016 гг. - Управляющий директором по маркетингу газа АО «КазТрансГаз» (Астана);
- 2016-2018 гг. – Заместитель генерального директора по технической политике АО «КазТрансГаз»;
- в 2018 году назначен Управляющим директором АО «НУХ «Байтерек»;
- в марте 2018 года решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» избран членом Правления;
- с 06 февраля 2018 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;
- с 06 февраля 2018 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»;

- с 06 февраля 2018 года по настоящее время - член Совета директоров АО «Байтерек Девелопмент».

Полномочия:

- Осуществляет руководство и несет ответственность за мониторинг и координацию исполнения государственной программы и (или) отраслевых программ в части развития жилищной инфраструктуры, программ по строительству объектов Международной специализированной выставки ЭКСПО-2017.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы эмитента корреспонденцию на бланке официального письма эмитента по вопросам своей компетенции.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Эмитента, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями Эмитента, и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Руководит реализацией и осуществляет контроль за исполнением поставленных перед Эмитентом задач по вопросам управления жилищно-строительными активами.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов в рамках своей компетенции и на основании внутренних документов Эмитента.
- Взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями эмитента и несет ответственность за реализацию инфраструктурных проектов.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом Эмитента и внутренними документами Эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Эмитента.

Управляющий директор - Член Правления: Биртанов Есжан Амантаевич, 1975 года рождения
Вступил в должность: 18.05.2018 г.

- 2014-2015 гг. - И.о. директора Департамента планирования и бюджета, Директор Департамента планирования и бюджета, Член Совета директоров Национального банка Республики Казахстан;
- 2015-2016 гг. - Председатель Правления, Член Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 2016-2017 гг. - Председатель Правления, Член Совета директоров АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального банка Республики Казахстан»;
- 2017-2018 гг. - Член Совета директоров, независимый директор АО «Компания по страхованию жизни «Standart Life»;
- с января 2018 года по настоящее время - Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»;
- с 18 мая 2018 года по настоящее время – Член Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Казына Капитал Менеджмент»;
- с 31 января 2018 года по настоящее время - Член Совета директоров АО «Инвестиционный Фонд Казахстана»;
- с 06 апреля 2018 года по настоящее время - Член Наблюдательного совета ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».

Полномочия:

- Осуществляет общее руководство и несет ответственность за эффективное управление Эмитента и дочерних организаций Эмитента в области управления активами и корпоративных финансов.
- Осуществляет специальные функции и координацию по вопросам создания и управления инвестиционными фондами.

- Определяет источники финансирования производственно-финансовой деятельности Эмитента, в том числе проводит оценку стоимости источника, оценку финансового риска, соотношения собственных и привлекаемых источников финансирования.
- Осуществляет мониторинг деятельности Советов директоров дочерних организаций.
- Осуществляет взаимодействие с комитетами Советов директоров дочерних организаций по вопросам, отнесенным к компетенции данных комитетов.
- Проводит мониторинг рынков заемного капитала.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Эмитента, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к его компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с должностными лицами и заинтересованными структурными подразделениями эмитента и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Представляет Эмитента в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы эмитента корреспонденцию на бланке официального письма Эмитента по вопросам своей компетенции.
- Возглавляет и (или) участвует в деятельности рабочих групп, комиссий, комитетов по вопросам основной деятельности Эмитента в рамках своей компетенции и на основании соответствующих внутренних документов Эмитента.
- Осуществляет иные обязанности на основании доверенности, выданной Эмитентом.
- Осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, уставом Эмитента и внутренними документами Эмитента, а также по поручению Единственного акционера, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Эмитента.

Заместитель Председателя Правления: Карагойшин Рустам Тимурович

Вступил в должность 13.05.2019 г.

Полномочия:

- Осуществляет руководство и несет ответственность за эффективное управление Холдинга и дочерних организаций Холдинга в области:

управления рисками;

управления активами;

корпоративных финансов;

корпоративного развития и реализации стратегии Холдинга;

анализа и исследований.

- Осуществляет руководство и несет ответственность за обеспечение деятельности Холдинга в области управления рисками Холдинга и дочерних организаций.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Холдинга, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным Уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с членами Правления, другими работникам и заинтересованными структурными подразделениями Холдинга и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Координирует деятельность и несет ответственность по вопросам развития

предпринимательства в дочерних организациях, включая:

- анализ специфики, адаптации и выбор основных направлений стратегии по данным направлениям;
- обеспечение повышения эффективности деятельности Холдинга путем достижения стратегических целей и выполнения задач, поставленных перед Холдингом;
- обеспечение эффективного управления дочерними организациями путем установления стратегических ключевых показателей деятельности;
- реализацию соответствующих поддерживающих мероприятий: разработку документации, развитие системы управления знаниями и технологиями, информационную поддержку;
- взаимодействие с государственными органами и другими организациями в рамках компетенции;
- осуществление иных мероприятий, необходимых для достижения целевых показателей (финансовых и нефинансовых) по проектам развития предпринимательства.

- Осуществляет контроль за эффективным управлением в области корпоративных финансов.
- Организует сотрудничество с финансовыми институтами, организациями банковского сектора.
- Осуществляет специальные функции и координацию по вопросам создания и управления инвестиционными фондами.
- Определяет источники финансирования производственно-финансовой деятельности Холдинга, в том числе проводит оценку стоимости источника, оценку финансового риска, соотношения собственных и привлекаемых источников финансирования.
- Проводит мониторинг рынков заемного капитала.
- Координирует подготовку материалов для рассмотрения Советами директоров дочерних организаций и осуществляет руководство по своду аналитической и иной информации по вопросам корпоративного управления дочерними организациями.
- Координирует разработку и внедрение единых корпоративных стандартов и процедур, механизмов взаимодействия с дочерними организациями с целью повышения уровня корпоративного развития Холдинга.
- Организует сотрудничество с национальными и международными партнерами по вопросам отраслевых исследований и стратегического планирования.
- Осуществляет контроль за разработкой и исполнением основных параметров долгосрочных стратегических целей и задач Холдинга в целом и их корректную декомпозицию на дочерние организации для достижения целевых показателей стратегической карты Холдинга.
- Координирует создание централизованной базы данных по производственным показателям дочерних организаций, внедрение методологии сбора производственных показателей дочерних организаций. Обеспечивает заинтересованные стороны аналитической информацией для оперативного управления Холдингом.

- Осуществляет организацию взаимодействия структурных подразделений Холдинга и дочерних организаций с финансовыми организациями и Национальным Банком Республики Казахстан.

Управляющий директор- член Правления: Жанке Тимур Амантайұлы

Вступил в должность: 29.04.2019 г.

Полномочия:

- Осуществляет руководство и несет ответственность за мониторинг и координацию исполнения государственных программ (в том числе ранее принятых программ Нұрлы жол, Программа развития регионов) в части развития жилищной инфраструктуры, реализации арендного жилья с правом выкупа, выкупа прав требований по ипотечным займам БВУ, привлечения долгосрочных ресурсов путем выпуска собственных ипотечных ценных бумаг, субсидирования и/или рефинансирования ипотечных займов БВУ, субсидирования кредитов частных застройщиков, собственных программ дочерних организаций.
- Представляет Холдинг в государственных органах и иных организациях в рамках своей компетенции, а также подписывает исходящую за пределы Холдинга корреспонденцию на бланке официального письма Холдинга по вопросам своей компетенции.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Холдинга, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным Уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организаций, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с членами Правления, другими работникам и заинтересованными структурными подразделениями Холдинга, и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.
- Руководит реализацией и осуществляет контроль за исполнением поставленных перед Холдингом задач по вопросам управления жилищно-строительными активами по вопросам дочерних организаций, отнесенных к компетенции.

Управляющий директор- член Правления: Омаров Марат Талгатович

Вступил в должность 13.05.2019 г.

Полномочия:

- Осуществляет руководство и несет ответственность за реализацию единых политик и процедур в области корпоративного развития и реализации Стратегии Холдинга.
- Организует разработку и внедрение единых корпоративных стандартов и процедур, механизмов взаимодействия с дочерними организациями с целью повышения уровня корпоративного развития Холдинга.
- Организует сотрудничество с национальными и международными партнерами по вопросам отраслевых исследований и стратегического планирования.
- Несет ответственность за разработку и контролирует исполнение основных параметров долгосрочных стратегических целей и задач Холдинга в целом и их корректную декомпозицию на дочерние организации для достижения целевых показателей стратегической карты Холдинга.
- Осуществляет создание централизованной базы данных по производственным показателям дочерних организаций, внедрение методологии сбора производственных показателей дочерних организаций. Обеспечивает заинтересованные стороны аналитической информацией для

оперативного управления Холдингом.

- Осуществляет общее руководство и несет ответственность за эффективное управление Холдинга и дочерних организаций Холдинга в области управления активами.
- Осуществляет мониторинг деятельности Советов директоров дочерних организаций.
- Осуществляет взаимодействие с комитетами Советов директоров дочерних организаций по вопросам, отнесенным к компетенции данных комитетов.
- Несет ответственность за эффективное управление и проведение политики Холдинга, а также за реализацию основных целей и задач по вопросам, предусмотренным Уставом и стратегией дочерних организаций, в отношении дочерних организации, отнесенных к компетенции, контролирует исполнение их основных показателей. В рамках реализации деятельности по управлению и контролю указанных компаний взаимодействует с членами Правления, другими работникам и заинтересованными структурными подразделениями Холдинга, и несет ответственность за реализацию единого корпоративного подхода к управлению.

Члены Правления Эмитента не участвуют в оплаченном уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций.

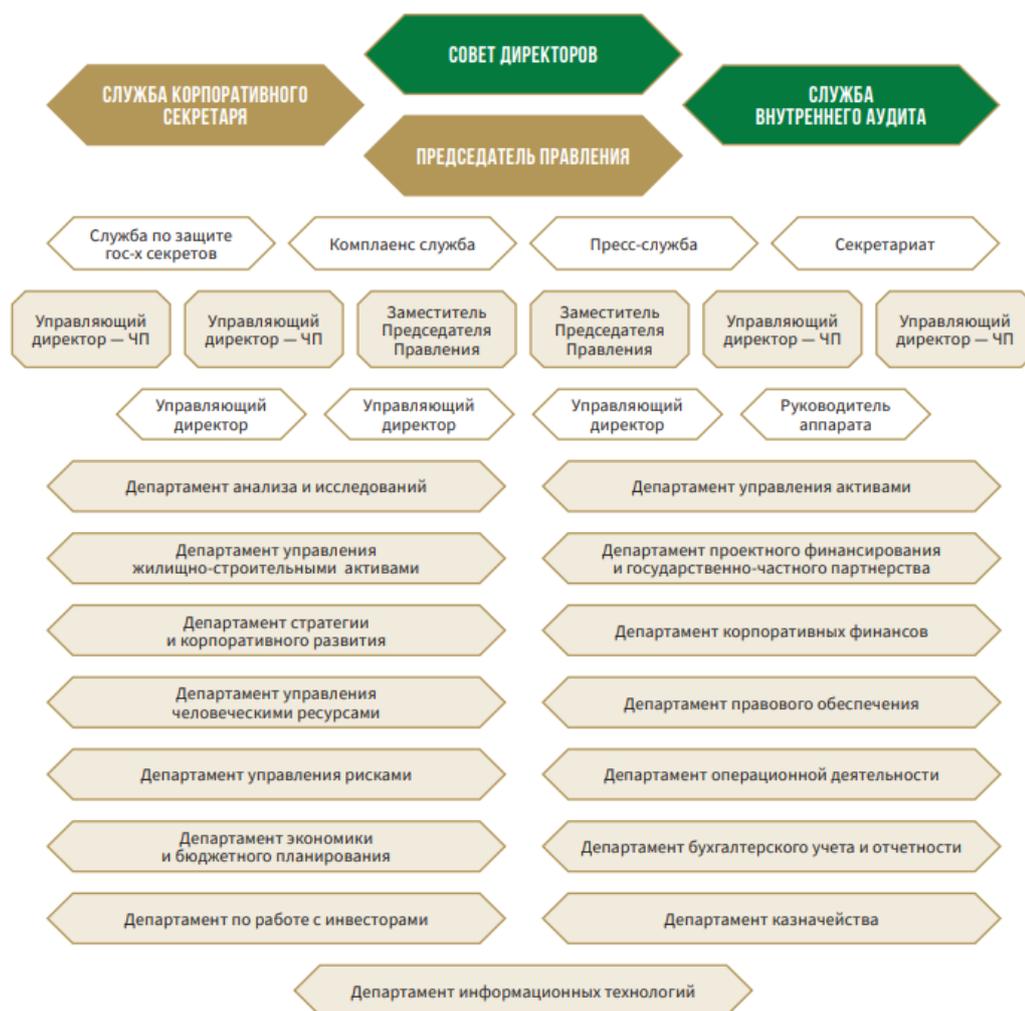
22. Сведения о вознаграждении, выплачиваемом членам органов Эмитента

Наименование органов Эмитента	Вознаграждение, выплаченное за 2017 год, тыс. тенге
Совет директоров	289 412
Правление ¹	251 148

23. Организационная структура Эмитента

Организационная структура

¹ С учетом заработной платы.



Филиалы и представительства Эмитента

По состоянию на 30 ноября 2018 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

Структурные подразделения Эмитента по состоянию на 01 июня 2019 года

Наименование структурного подразделения Эмитента	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Эмитента
Департамент анализа и исследований	Батталова Асель Жанатбековна
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Есенгараева Куралай Дамировна
Департамент информационных технологий	Оразтаев Улан Талгатович
Департамент казначейства	Маканалина Гульнара Сабитовна
Департамент корпоративных финансов	Салханов Азамат Берикович
Департамент операционной деятельности	Кожанов Данияр Сайранович
Департамент по работе с инвесторами	Узбеков Галым Нурмаханбетович
Департамент правового обеспечения	Балкин Айбол Жанатович
Департамент проектного финансирования и государственно-частного партнерства	Ералин Азамат Габитович

Наименование структурного подразделения Эмитента	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Эмитента
Департамент стратегии и корпоративного развития	Касенов Максут Маратович
Департамент управления активами	Джамалбеков Арсен Махмуджанович
Департамент управления жилищно-строительными активами	Салыков Олжас Жандосович
Департамент управления рисками	Кенбаев Данияр Сергалиевич
Департамент управления человеческими ресурсами	Кирибаева Айжан Зулкарнаевна
Департамент экономики и бюджетного планирования	Куклин Сергей Геннадиевич
Комплаенс-служба	Арыстанбеков Равиль Ильзатович
Пресс-служба	Шакенова Перизат Ертаевна
Руководитель аппарата руководства	Акрачкова Дина Викторовна
Секретариат	Кананияев Тулеген Сулайманович
Служба внутреннего аудита	Енгамеден Гульмира
Служба документационного обеспечения	Баймульдинова Айгуль Сакеновна
Служба корпоративного секретаря	Турганова Майра Дюсенбаевна
Служба по защите государственных секретов	Даулеталина Асия Шариповна

Сведения о численности сотрудников Эмитента по состоянию на 30 ноября 2018 года

Общее количество работников Эмитента	117
Среднесписочная численность работников Эмитента за последние 12 месяцев	115

24. Сведения о единственном акционере Эмитента

Единственным акционером Эмитента с момента организации является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» (место нахождения – Республика Казахстан, г. Астана, 010000, р-н Сарыарка, пр. Победы, д. 11; процентное соотношение голосующих акций – 100%).

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Комитетом государственного имущества и приватизации Республики Казахстан принимаются решения по вопросам, отнесенным законодательством и уставом Эмитента к компетенции Единственного акционера и оформляются приказами уполномоченных лиц Комитета государственного имущества и приватизации Республики Казахстан.

26 июня 2013 года права владения и пользования государственным пакетом акций Эмитента переданы Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан. В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 6 августа 2014 года № 875 «О реформе системы государственного управления Республики Казахстан» функции Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан переданы вновь образованному Министерству по инвестициям и развитию Республики Казахстан, являющемуся правопреемником упраздненного Министерства. Таким образом, Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан принимаются решения

по вопросам, отнесенным законодательством и уставом Эмитента к компетенции Единственного акционера и оформляются приказами уполномоченных лиц Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

25. Организации, акциями (долями участия) которых владеет Эмитент

Ниже приведен перечень организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 01 июня 2019 года Эмитет владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала):

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
Акционерное общество «QazTech Ventures», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А	100%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ осуществление инвестиции в индустриально-инновационные проекты путем участия в уставных капиталах субъектов индустриально-инновационной деятельности, создания юридических лиц с иностранным участием, создания или участия в инвестиционных фондах, венчурных фондах и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан; ▪ участие в создании, управлении и координации технопарков, центров коммерциализации технологий, конструкторских бюро; ▪ принятие участия в реализации механизмов государственной поддержки по технологическому бизнес-инкубированию, коммерциализации технологий; ▪ оказание содействия развитию инвестиционных фондов рискованного инвестирования, венчурных фондов и венчурного финансирования; ▪ организация проведения обучающих мероприятий в сферах технологического предпринимательства, развития технологий; ▪ оказание услуг по поддержке деятельности бизнес-инкубаторов и по сопровождению процессов предоставления государственных грантов индустриально-инновационным проектам в рамках бизнес-инкубирования. 	Председатель Правления – Шаймарданов Жандос
Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», Республика Казахстан, A05A2X0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91	100%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ прием вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков; ▪ предоставление вкладчикам жилищных, предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий. 	Председатель Правления – Ибрагимова Ляззат Еркеновна
Акционерное общество «Байтерек девелопмент»,	100%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ приобретение классифицированных активов банков; ▪ приобретение залогового обеспечения у заемщиков по согласованию с банками- 	Председатель Правления - Худайбергенов Мурат

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
<p>Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А</p>		<p>кредиторами;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ структурирование портфеля активов и управление рисками; ▪ управление активами в целях увеличения их рыночной стоимости; ▪ привлечение инвесторов, размещение долговых инструментов на рынках капитала; ▪ продажу активов при благоприятной рыночной конъюнктуре; ▪ финансирование и реализация инвестиционных проектов; ▪ обусловленное размещение средств в банках второго уровня и кредитование иных финансовых организаций; ▪ имущественный наем (аренда) объектов недвижимости, в том числе с правом последующего выкупа; ▪ вправе осуществлять деятельность, возложенную на общество актами Правительства Республики Казахстан либо решениями Единственного акционера, в том числе путем создания дочерних организаций, в результате которой не предполагается увеличение рыночной стоимости управляемых активов либо предполагается планомерно-убыточная деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. 	<p>Энвербекович</p>
<p>Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ участие в реализации государственных программ путем создания финансовой инфраструктуры через участие в капитале казахстанских и зарубежных инвестиционных фондов и проектных компаний; ▪ осуществление инвестиций в Казахстане и за рубежом в инвестиционные фонды, проектные компании, финансовые инструменты; ▪ отбор наиболее привлекательных с точки зрения интересов казахстанской экономики зарубежных активов через механизм участия в капитале инвестиционных фондов и проектных компаний, приобретение таких активов в стратегических отраслях промышленности; ▪ размещение временно свободных денег на внешнем и внутреннем финансовых рынках в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами общества 	<p>Председатель Правления – Касымбек Ардак Мухамудович</p>
<p>Акционерное общество «Экспортная страховая компания», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ страхование (деятельность по перестрахованию) на основании лицензии, выданной уполномоченным органом, в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности. 	<p>Председатель Правления – Исаков Руслан Викторович</p>

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
<p>Ел, зд. 55А</p> <p>Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»,</p> <p>Республика Казахстан, Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ реализация инвестиционной политики в порядке, предусмотренном Инвестиционной декларацией общества; ▪ осуществление прямого инвестирования, а также проектного финансирования инвестиционных проектов, в том числе реализуемых в рамках государственных программ, включая обеспечение их подготовки и структурирования; ▪ приобретение, в том числе выкуп, прав требований по проблемным займам у банков, национальных институтов развития и других юридических лиц; ▪ разработка и осуществление комплекса мероприятий по работе с проблемными займами, направленными на экономическое оздоровление проектов, в том числе реструктуризация задолженности должников и других не противоречащих законодательству мероприятий; ▪ предоставление займов, финансовой помощи, гарантий, поручительств и оказание иной финансовой поддержки юридическим лицам, реализующим инвестиционные проекты, в том числе в рамках государственных программ; ▪ содействие повышению инвестиционной активности казахстанских компаний, в том числе за пределами Республики Казахстан, посредством совместного финансирования инвестиционных проектов за пределами Республики Казахстан, обеспечивающими производственную кооперацию между отечественными и зарубежными компаниями и развивающими дополнительные и смежные производства; ▪ приобретение и/или принятие в управление за вознаграждение у национальных институтов развития и иных юридических лиц инвестиционных проектов, в том числе находящихся в стрессовом состоянии, в целях финансово-экономического оздоровления, повышения стоимости и инвестиционной привлекательности; ▪ разработка и осуществление комплекса мероприятий по работе с инвестиционными проектами, находящимися в стрессовом состоянии, в том числе по поддержке и восстановлению экономической активности крупных промышленных и инфраструктурных предприятий в приоритетных секторах экономики, с применением инструментов реструктуризации активов, реструктуризации имеющихся задолженностей, оптимизации бизнес-процессов, восстановления и/или внедрения принципов корпоративного управления, поиска и привлечения стратегических инвесторов и других эффективных мер; ▪ поиск и привлечение стратегических и частных инвесторов; 	<p>Председатель Правления – Сакишев Ермек Рахатович</p>

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ сдача в наем/передача в доверительное управление/передача в безвозмездное пользование (ссуду) движимого или недвижимого имущества, в том числе имущественных комплексов, земельных участков, зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и другого имущества, в том числе права землепользования, права недропользования и других имущественных прав; ▪ размещение временно свободных денег в ликвидные активы (финансовые инструменты) в пределах и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами общества. 	
<p>Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»,</p> <p>A05C9Y3, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя, 111</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) в области поддержки частного предпринимательства; ▪ ресурсная поддержка организаций, осуществляющих микрофинансирование; ▪ Содействие в привлечении в микрофинансирование (микрокредитование) институциональных и частных инвесторов; ▪ выступление в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве агента по обслуживанию целевых иностранных кредитов в области поддержки и развития частного предпринимательства; ▪ содействие развитию бизнес-центров и инкубаторов частного предпринимательства, консультационных, учебно-методических, лизинговых и иных рыночных инфраструктур в сфере частного предпринимательства; ▪ субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, субъектам частного предпринимательства в рамках программ, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан; ▪ предоставление гарантий субъектам частного предпринимательства при получении ими кредитов в банках второго уровня и иных юридических лицах; ▪ осуществление мониторинга реализации программ поддержки субъектов частного предпринимательства; ▪ дополнительные виды деятельности, направленные на достижение уставных задач и определенные для общества соответствующими постановлениями Правительства Республики Казахстан. 	<p>Председатель Правления – Саркулов Абай Серикович</p>
<p>Акционерное общество</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на 	<p>Председатель Правления –</p>

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
<p>«Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания», A05E3B4, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Карасай батыра, 98</p>		<p>осуществление банковских заемных операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя; ▪ факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа; ▪ форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца; ▪ лизинговая деятельность. 	<p>Мухамеджанов Адиль Бектасович</p>
<p>Акционерное общество «Фонд гарантирования жилищного строительства», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заключение договоров по гарантированию ипотечных кредитов, арендных платежей, жилищных строительных сбережений на общих и индивидуальных условиях с банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций; ▪ предоставление гарантий на завершение строительства жилого дома (жилого здания); ▪ управление своими активами в соответствии с законодательством Республики Казахстан; ▪ доверительное управление имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан; ▪ формирование необходимых финансовых резервов. 	<p>Председатель Правления – Жумашов Данияр Бимуратович</p>
<p>Акционерное общество «Банк Развития Казахстана», Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Астана район Есіл, проспект Мәңгілік Ел, зд. 55 А, н.п. 15</p>	<p>100%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, минимальная сумма займа по которым составляет 7 млрд тенге (для проектов, реализуемых в сфере производства продуктов питания и напитков – 3 млрд тенге), минимальный срок займа – 5 лет; ▪ кредитование экспортных (предэкспортных) операций, минимальная сумма займа по которым составляет 1 млрд тенге, срок займа определяется в зависимости от условий экспортной операции; ▪ финансирование лизинговых сделок; ▪ ряд таких финансовых услуг, как мезонинное, синдицированное и проектное финансирование, кредитование текущей деятельности, межбанковское кредитование, предоставление гарантий, участие в капитале и иные услуги в соответствии с законами Республики Казахстан. 	<p>Председатель Правления – Жамишев Болат Бидахметович</p>
<p>Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А</p>	<p>97,7%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ финансирование разработки проектной документации и структурирование инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства (ГЧП), а также реализация разработанной проектной документации; ▪ оказание услуг по анализу и оценке возможности реализации инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства; ▪ консультативное сопровождение концессионных проектов и проектов государственно-частного 	<p>Председатель Правления – Утембаев Адиль Нурланович</p>

Наименование и место нахождения юридического лица (ЮЛ)	% соотношение акций или долей участия эмитента в уставном капитале ЮЛ	Основные виды деятельности ЮЛ	ФИО первого руководителя ЮЛ
		<p>партнерства;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ независимая оценка представленных концессионных заявок, а также заявок по проектам государственно-частного партнерства, содержащихся в соответствующей конкурсной заявке; ▪ консультирование государственных органов и потенциальных инвесторов по вопросам создания и структурирования инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства; ▪ выработка предложений по структуре финансирования потенциальных инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов ГЧП; ▪ разработка инвестиционных предложений, технико-экономических обоснований бюджетных инвестиционных проектов, бюджетных инвестиций, планируемых к реализации посредством участия государства в уставном капитале юридических лиц, местных бюджетных инвестиционных проектов, планируемых к финансированию за счет кредитов из республиканского бюджета и целевых трансфертов на развитие. 	

Ниже приведены основные финансовые показатели организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 01 июня 2019 года Эмитет владеет в количестве (размере), составляющем пятьдесят и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала):

Тыс. тенге

Наименование организации	31.03.2018 (неауд.)	31.12.2018 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)
АО «QazTech Ventures»»				
Собственный капитал	21 019 894	21 036 144	23 576 397	27 473 228
Активы	21 925 450	24 849 894	27 619 414	31 631 864
Выручка	13 215	732 772	790 210	1 369 315
(Убыток)/прибыль за год	(53 393)	169 619	(3 270 353)	270 992
АО «Казына Капитал Менеджмент»				
Собственный капитал	138 073 353	136 183 689	135 761 717	132 349 197
Активы	188 005 535	186 816 858	144 783 424	140 675 472
Процентные доходы	865 787	3 537 892	2 894 560	4 777 645
(Убыток)/прибыль за год	1 186 609	3 674 967	2 940 941	(2 540 808)
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»				
Собственный капитал	40 440 705	36 434 807	13 669 687	16 509 101
Активы	67 434 121	63 234 950	84 196 684	90 571 301

Наименование организации	31.03.2018 (неауд.)	31.12.2018 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)
Процентные доходы	688 838	5 488 792	2 819 464	2 986 255
(Убыток)/прибыль за год	(449 007)	521 067	(1 383 210)	717 782
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»				
Собственный капитал	25 109 488	24 481 752	23 636 404	12 721 354
Активы	26 281 659	25 716 972	24 025 215	12 926 499
Комиссии за выданные гарантии	499 228,00	489 990	105 524	53 501
Чистая прибыль	627 736	1 117 125	921 127	225 476
АО «Kazakhstan Project Preparation Fund»				
Собственный капитал	1 998 796	2 055 744	2 134 129	2 109 775
Активы	2 079 467	2 207 332	2 304 251	2 197 937
Выручка от оказания услуг	38 770	358 277	278 209	219 310
(Убыток)/прибыль за год	(56 948)	14 202	24 354	(44 450)

26. Сведения о других аффилированных лицах Эмитента

Сведения об аффилированных лицах Эмитента приведены в Приложении 2 к настоящему инвестиционному меморандуму.

27. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Эмитент

По состоянию на 01 июня 2019 года Эмитент является членом Ассоциации налогоплательщиков Казахстана и Ассоциации «Национальная палата предпринимателей» (г. Алматы).

Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

28. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги

Полное официальное наименование консультантов	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
Республиканское государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-3, 21	Акишев Данияр Талгатович	Корреспондентский счет
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр. АльФараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Корреспондентский счет
ДБ АО «Альфа Банк»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226	Аникина Алина Владимировна	Корреспондентский счет

АО «Forte Bank»	Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, 8/1	Гурам Андроникашвили	Корреспондентский счет
АО «Kaspi Bank»	Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154а	Мионов Павел Владимирович	Корреспондентский счет

29. Организации, проводившие аудит финансовой отчетности Эмитента

Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2017 года, а также обзор промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года, осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Первый руководитель Хаирова А.А.).

ТОО «КПМГ Аудит» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан» (Республика Казахстан, 050036, г. Алматы, Ауэзовский район, мкр 6, д. 56, оф. №33, 34).

30. Финансовый консультант Эмитента

Финансовым консультантом, принимающим участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска облигаций Эмитента, а также прохождения процедуры листинга облигаций, является Акционерное общество «SkyBridge Invest»:

Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Эмитенту
Республика Казахстан, 050040, Бостандыкский район, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 77/7, н.п. 12а	Айнабаева Шолпан Рахманкуловна	государственная регистрация выпуска облигаций; оказание услуг финансового консультанта по вопросам прохождения процедуры листинга выпуска облигаций в официальный список KASE; услуги андеррайтера по размещению выпуска облигаций

Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

31. Краткое описание общих тенденций в деятельности Эмитента, в том числе по основным видам деятельности Эмитента

Основным предметом деятельности Эмитента является эффективное управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными доверительное управление пакетами акций (долями участия) компаний в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики, координации их деятельности по поддержке бизнес-инициатив при реализации индустриально-инновационных проектов.

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента

В настоящее время в Казахстане функционируют несколько национальных управляющих холдингов: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – АО «Самрук-Қазына», Фонд), АО «НУХ «Қазагро», АО «НУХ «Байтерек». При этом, деятельность данных организаций значительно отличается.

АО «Самрук-Қазына» создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 «О некоторых мерах по конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 октября 2008 года № 962 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669» путем слияния акционерных обществ «Фонд устойчивого развития «Қазына» и «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук». Фонд создан для повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможного негативного влияния изменений на мировых рынках на экономический рост в стране. Основной целью деятельности Фонда является управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц для максимизации их долгосрочной ценности, и повышения конкурентоспособности на мировых рынках.

АО «НУХ «Қазагро» создано постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора». Целями создания организации являются рост производительности труда за счет финансирования высокотехнологичных (инновационных) проектов с применением современных агротехнологий, стимулирование формирования продовольственного пояса вокруг городов Астана и Алматы, своевременное обеспечение финансовыми ресурсами субъектов агропромышленного комплекса (далее - «АПК») на закуп основных и пополнение оборотных средств на производство, закуп и переработку сельхозсырья, развитие экспортного потенциала АПК, финансовое оздоровление субъектов АПК, развитие доступной финансовой, производственной и сервисной инфраструктуры АПК, повышение эффективности управления активами Корпорации, рост эффективности системы корпоративного управления, обеспечение прозрачности деятельности Корпорации.

АО «НУХ «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 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики». Единственным акционером Эмитента является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Целью создания Эмитента является содействие диверсификации экономики и модернизации инфраструктуры, содействие развитию сектора МСБ, содействие инновационному развитию экономики, содействие продвижению экспорта казахстанских товаров, поддержка реализации социально-направленных государственных программ.

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

Сравнение Эмитента с зарубежными национальными управляющими холдингами не является целесообразным по причине существенных различий в направлениях деятельности данных холдингов, исходя из приоритетных направлений разных стран, а также ввиду того, что Эмитент является уникальным институтом развития, не имеющим аналогов. Сравнение с банками второго уровня также нецелесообразно, т.к. деятельность Эмитента не направлена на максимизацию прибыли. Эмитент является основным агентом Правительства Республики Казахстан по содействию диверсификации экономики и модернизации инфраструктуры, содействию развитию сектора МСБ, содействию инновационному развитию экономики, содействию продвижению экспорта казахстанских товаров, поддержке реализации социально-направленных государственных программ.

Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения Эмитента в данной отрасли

АО «НУХ «Байтерек» в своей деятельности руководствуется основными направлениями государственной политики в сфере индустриально-инновационного развития, продвижения экспорта национальной продукции, развития малого и среднего предпринимательства, реализации задач в жилищно-строительном секторе и повышения уровня благосостояния населения, а также другими задачами, поставленными Президентом и Правительством Республики Казахстан.

На основе Послания Президента народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050» и Концепции по вхождению Казахстана в число 30-ти самых развитых государств мира были разработаны государственные и правительственные программы, направленные на достижение поставленных целей, в том числе Программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» и Программа жилищного строительства «Нұрлы жер», в реализацию которых вовлечены или могут быть вовлечены Эмитент и его дочерние организации.

В рамках Программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» запланировано:

в рамках задач по созданию эффективной транспортно-логистической инфраструктуры ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» будет оказывать содействие достижению задачи через подготовку проектной документации, сопровождение и консультирование проектов государственно-частного партнерства;

- в рамках задачи по повышению конкурентоспособности субъектов предпринимательства задействованы ресурсы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в части поддержки субъектов МСБ и АО «Банк Развития Казахстана» в части поддержки субъектов крупного предпринимательства;

- в рамках задачи по поддержке экспорта задействованы ресурсы АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»;
- в рамках задачи по поддержке отечественного машиностроения задействованы ресурсы дочерней организации АО «Банк Развития Казахстана» - АО «БРК-Лизинг», осуществляющей лизинговое финансирование отечественных производителей автомобилей, вертолетов и железнодорожных вагонов.
- В рамках Программа жилищного строительства «Нұрлы жер» будут задействованы ресурсы АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Ипотечная компания «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «Байтерек девелопмент», АО «Фонд гарантирование жилищного строительства» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по следующим задачам:
 - повышение доступности ипотечного кредитования – начиная с 2017 года из республиканского бюджета ежегодно будут выделяться субсидии до 7 % годовых от суммы ипотечного кредита, которые будут направляться через финансового агента АО «Ипотечная компания «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - стимулирование строительства жилья частными застройщиками – начиная с 2017 года из республиканского бюджета ежегодно будут выделяться субсидии 7 % годовых от ставки кредитования, которые будут направляться через финансового агента АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
 - строительство кредитного жилья через систему жилстройсбережений путем приобретения АО «Байтерек девелопмент» ценных бумаг местных исполнительных органов и размещения обусловленных вкладов в банки второго уровня – для обеспечения оборачиваемости средств, направляемых на строительство кредитного жилья, с 2017 года с целью кредитования вкладчиков будут ежегодно дополнительно выделяться АО «Жилстройсбербанк Казахстана» 120 млрд. тенге в течение 5 лет;
 - обеспечение населения арендным жильем – в рамках ранее принятых государственных и правительственных программ в 2017 – 2018 годы продолжается строительство арендного жилья через АО «Ипотечная компания «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - реализация механизма защиты долевых вкладов с участием АО «Фонд гарантирование жилищного строительства».

В мае 2015 года Президент Республики Казахстан анонсировал План нации, в соответствии с которым АО «НУХ «Байтерек» участвует в исполнении шага 62 по реализации инициативы «Лидеры конкурентоспособности – национальные чемпионы» (далее – инициатива) с ориентацией на поддержку лидеров среднего бизнеса в несырьевых отраслях экономики. Инициатива направлена на выявление успешных компаний отечественного бизнеса с перспективами роста, которые могут стать лидерами конкурентоспособности на территории Республики Казахстан, а также на региональном и международном уровнях. Меры поддержки состоят из трех основных направлений: финансовая поддержка, консалтинговое сопровождение и институциональная поддержка (координация работы по взаимодействию с государственными органами). В рамках финансовой поддержки участникам инициативы предоставляется доступ к финансовым инструментам Эмитента в соответствии с их внутренними документами. В рамках консультационного сопровождения оказывается поддержка по обеспечению доступа к передовому опыту в области управления и повышения эффективности деятельности с привлечением консалтинговых компаний. Институциональная поддержка направлена на инициирование эффективного диалога между компаниями-участницами инициативы и государственными органами для устранения общеотраслевых барьеров.

32. Сведения о попытках поглощения

У Эмитента отсутствуют сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента, в том числе через приобретение его акций. В течение 2017 года и за прошедший период 9

месяцев 2018 года Эмитентом не предпринимались попытки поглотить другую организацию.

33. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента

Соглашения по привлечению займов, заключенные Эмитентом по состоянию на 01 июня 2019 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/ соглашения	Сумма контракта/ соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/ соглашения
Национальный Фонд РК	облигации	100 000 000 000 тенге	Апрель 2034 года
Национальный Фонд РК	облигации	23 000 000 000 тенге	Июль 2034 года
Национальный Фонд РК	облигации	38 095 125 000 тенге	Март 2035 года
Национальный Фонд РК	облигации	15 000 000 000 тенге	Март 2036 года
Национальный Фонд РК	облигации	50 000 000 000 тенге	Октябрь 2034 года
Национальный Фонд РК	облигации	100 000 000 000 тенге	Декабрь 2034 года
Национальный Фонд РК	облигации	50 600 000 000 тенге	Январь 2045 года
Национальный Фонд РК	облигации	41 900 000 000 тенге	Январь 2045 года
Национальный Фонд РК	облигации	22 500 000 000 тенге	Январь 2046 года
Национальный Фонд РК	облигации	100 000 000 000 тенге	Март 2035 года
Национальный Фонд РК	облигации	70 000 000 000 тенге	Март 2035 года
Национальный Фонд РК	облигации	15 000 000 000 тенге	Сентябрь 2035 года
Национальный Фонд РК	облигации	15 000 000 000 тенге	Февраль 2026 года
Национальный Фонд РК	облигации	180 000 000 000 тенге	Март 2036 года
Национальный Фонд РК	облигации	22 000 000 000 тенге	Март 2036 года
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	облигации	21 100 000 000 тенге	Март 2026 года
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	облигации	10 600 000 000 тенге	Март 2026 года
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	облигации	15 004 300 000 тенге	Март 2026 года
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	облигации	50 295 700 000 тенге	Март 2026 года
Республиканский бюджет	кредит	17 470 919 980,53 тенге	Июнь 2046 года
Республиканский бюджет	кредит	75 000 000 000 тенге	Октябрь 2036 года
Республиканский бюджет	кредит	12 861 805 000 тенге	Октябрь 2036 года
Республиканский бюджет	кредит	10 000 000 000 тенге	Октябрь 2026 года
Республиканский бюджет	кредит	80 000 000 000 тенге	Апрель 2037 года
Республиканский бюджет	кредит	18 600 000 000 тенге	Апрель 2037 года
Республиканский бюджет	кредит	17 500 000 000 тенге	Март 2027 года
Республиканский бюджет	кредит	10 000 000 000 тенге	Декабрь 2037 года
Республиканский бюджет	кредит	10 000 000 000 тенге	Апрель 2038 года
Республиканский бюджет	кредит	13 000 000 000 тенге	Август 2033 года
Республиканский бюджет	кредит	12 000 000 000 тенге	Август 2038 года
Республиканский бюджет	кредит	12 537 182 000 тенге	Ноябрь 2038 года

Республиканский бюджет	кредит	10 000 000 000 тенге	Апрель 2039 года
Республиканский бюджет	кредит	14 000 000 000 тенге	Апрель 2039 года

Соглашения по выдаче займов на финансирование проектов, заключенные Эмитентом по состоянию на 01 июня 2019 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/ соглашения	Сумма контракта/ соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/ соглашения
АО "ФРП "Даму"	кредит	100 000 000 000 тенге	Апрель 2034 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	23 000 000 000 тенге	Июль 2034 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	38 095 125 000 тенге	Март 2035 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	15 000 000 000 тенге	Март 2036 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	50 000 000 000 тенге	Октябрь 2034 года
АО "ФРП "Даму"	кредит	50 000 000 000 тенге	Декабрь 2034 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	50 000 000 000 тенге	Декабрь 2034 года
АО "ИО "КИК"	кредит	28 000 000 000 тенге	Январь 2045 года
АО "ИО "КИК"	кредит	22 600 000 000 тенге	Январь 2045 года
АО "ИО "КИК"	кредит	20 340 000 000 тенге	Январь 2045 года
АО "ИО "КИК"	кредит	21 560 000 000 тенге	Январь 2045 года
АО "ИО "КИК"	кредит	22 500 000 000 тенге	Январь 2046 года
АО "ФРП "Даму"	кредит	50 000 000 000 тенге	Март 2035 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	50 000 000 000 тенге	Март 2035 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	70 000 000 000 тенге	Март 2035 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	15 000 000 000 тенге	Март 2035 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	15 000 000 000 тенге	Февраль 2036 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	113 000 000 000 тенге	Март 2036 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	67 000 000 000 тенге	Март 2036 года
АО "ЖССБК"	кредит	22 000 000 000 тенге	Март 2036 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	21 100 000 000 тенге	Март 2026 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	10 600 000 000 тенге	Март 2026 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	15 004 300 000 тенге	Март 2026 года
АО "Байтерек Девелопмент"	кредит	50 295 700 000 тенге	Март 2026 года
АО "ИО "КИК"	кредит	19 092 292 000 тенге	Июнь 2046 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	75 000 000 000 тенге	Октябрь 2036 года
АО "Банк Развития	кредит	12 861 805 000 тенге	Октябрь 2036 года

Наименование контрагента	Предмет контракта/ соглашения	Сумма контракта/ соглашения с указанием валюты	Срок действия контракта/ соглашения
Казахстана"			
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	10 000 000 000 тенге	Октябрь 2026 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	80 000 000 000 тенге	Апрель 2037 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	18 600 000 000 тенге	Апрель 2037 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	17 500 000 000 тенге	Март 2027 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	10 000 000 000 тенге	Декабрь 2037 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	10 000 000 000 тенге	Апрель 2027 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	13 000 000 000 тенге	Август 2033 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	12 000 000 000 тенге	Август 2038 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	12 537 182 000 тенге	Ноябрь 2038 года
АО "Банк Развития Казахстана"	кредит	10 000 000 000 тенге	Апрель 2038 года

34. Сведения об основных капитальных вложениях

Описание сути вложений, цель вложений, местонахождения объекта и эффективность	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	Источник финансирования
Приобретение основных средств	1 888	8 331 010	1 505 215	1 504 490	Собственные средства
Приобретение нематериальных активов	-	1 559 553	1 572 621	1 143 907	Собственные средства

35. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж Эмитента по основной деятельности

Позитивные факторы:

- стабильный экономический рост;
- высокий кредитный рейтинг Эмитента способствует привлечению заемного капитала на выгодных условиях, тем самым предлагает потенциальным клиентам займы по наиболее выгодным условиям;
- реализация Программы «Нұрлы Жол» позволит Казахстану осуществить структурные изменения в экономике посредством развития индустриальной

инфраструктуры и поддержки предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан.

Негативные факторы:

- снижение экономической активности вследствие замедления экономического роста в краткосрочной перспективе и усиливающейся региональной напряженности;
- недостаток долгосрочного фондирования в тенге на внутреннем рынке.

36. Деятельность Эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)

1) наименования и место нахождения поставщиков Эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех закупаемых Эмитентом услуг, активов:

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание предмета поставок/ вида оказанных работ или услуг	Доля в общем объеме всех поставленных Эмитенту товаров/ оказанных работ или услуг	Прогноз доступности в будущем
Частное учреждение «Корпоративный университет «Самрук-Казына», Республика Казахстан, пр. Кабанбай батыра, 15/1, БЦ «Q2»	Услуги по аутсорсингу персонала	11,4%	Информация не может быть представлена, поскольку выбор поставщика осуществляется на ежегодной основе посредством проведения соответствующих процедур закупок
АО «Байтерек Девелопмент», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А	Услуги аренды офисного помещения	37,3%	Договор заключен до 2021 года

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

Полное наименование потребителя и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме всех оказанных Эмитентом услуг	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
АО «Банк Развития Казахстана», Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Астана район Есіл, проспект Мәңгілік Ел, зд. 55 А, н.п. 15	предоставление займа	70%	отсутствуют
АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму», Республика	предоставление займа	11%	отсутствуют

Казахстан, А05С9У3, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя, 111			
АО «Байтерек Девелопмент», Республика Казахстан, Z05T2H3, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А	предоставление займа	10%	отсутствуют

37. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента:

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции:

Весь объем приобретенных Эмитентом товаров, работ и услуг выполняется и оказывается резидентам Республики Казахстан, за исключением некоторых услуг, в том числе оказываемых крупными международными организациями: Bloomberg L.P., Fitch Ratings, Moody's. Доля импорта в общем объеме товаров, работ и услуг, поставленных (оказанных) эмитенту в период с 1 января по 30 сентября 2018 года согласно данным бухгалтерского учета (отдельная финансовая отчетность Эмитента) составляет порядка 8%.

Эмитент осуществляет только предоставление финансирования (заемных средств) дочерним организациям эмитента. Экспорт в реализуемых услугах отсутствует.

3) Договоры и обязательства Эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента:

У Эмитента отсутствуют указанные сделки.

4) Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства Эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Эмитента и его финансовое состояние:

Эмитент осуществляет выдачу финансовых гарантий и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Эмитента и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Тыс. тенге

Описание будущего обязательства	Балансовая стоимость на 31.03.2019 г.
Выпущенные гарантии ²	136,987,618

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах и административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

В течение 2018 года и за 5 месяцев 2019 года на Эмитента и/или его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом не налагались административные санкции.

38. Факторы риска

Политические риски

Республика Казахстан имеет устойчивую политическую систему, которая обуславливает надежное регулирование экономической деятельности субъектов, функционирующих в Республике. Учитывая указанное, а также принимая во внимание особый статус Эмитента для экономики Республики, риски для держателей облигаций Эмитента, можно оценивать, как незначительные.

Правовые риски

Правовые риски для Эмитента связаны с возможными изменениями законодательной базы, регулирующей сферу его деятельность. Учитывая то, что деятельность Эмитента носит стратегический характер для Республики Казахстан, риск внесения изменений в законодательную базу, регулирующую деятельность Эмитента, которые могут ущемить его интересы и интересы держателей облигаций Эмитента, можно оценивать как незначительные.

Экономические риски

Экономические риски Эмитента также можно оценивать как незначительные, так как деятельность Эмитента носит регулирующий характер, а в состав группы Эмитента входят национальные институты развития, системообразующие предприятия и юридические лица, являющиеся стратегически важными в своей отрасли.

Кредитный риск

² Гарантии по облигациям третьих лиц Эмитентом не выпускались

Кредитный риск может быть вызван вероятностью несвоевременной либо неполной оплаты Эмитентом своих обязательств по выплате задолженности по облигационным займам. Данный риск также оценивается как незначительный, так как при привлечении займов Эмитентом проводится очень тщательная процедура согласования, прогнозирования и последующего мониторинга обеспечения выплат по заемным средствам.

39. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:

Другой информации нет.

Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

40. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента

Аудированные консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года

Тыс. тенге

	31 марта 2019 года (неауд.)	31 декабря 2018 года (ауд.)	31 декабря 2017 года (ауд.)	31 декабря 2016 года (ауд.)	31 декабря 2015 года (ауд.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	766 602 940	644 172 147	672 098 266	451 512 099	376 224 818
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130 309 452	130 751 305	147 403 945	165 095 571	167 193 565
Средства в банках	471 752 440	428 213 083	480 158 391	743 047 601	544 991 946
Кредиты, выданные клиентам	2 271 827 398	2 399 432 616	2 040 393 563	1 811 956 999	1 733 170 866
Инвестиционные ценные бумаги	594 429 652	601 672 133	561 438 865	532 243 117	369 338 324
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	280 917 054	275 255 229	230 652 747	119 034 423	62 508 925
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	1 085 927	1 082 556	1 834 289	1 926 576	2 078 760
Инвестиционное имущество	6 308 041	6 630 998	12 311 523	24 512 412	1 813 213
Предоплата по текущему подоходному налогу	20 444 558	18 974 333	24 073 618	19 677 752	16 043 192
Актив по отложенному подоходному налогу	5 082 312	3 844 215	4 347 437	4 813 645	4 960 948
Основные средства	16 042 274	15 206 946	10 072 850	11 687 480	12 022 859
Нематериальные активы	4 355 092	3 744 006	3 873 654	2 921 743	2 339 687
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 813 269	38 318 211	18 167 366	23 726 281	16 344 872
Прочие финансовые активы	26 988 939	21 180 419	28 711 793	21 516 077	23 716 394
Прочие активы	121 520 562	130 368 213	197 017 038	169 525 296	127 577 185
ИТОГО АКТИВЫ	4 754 479 910	4 718 846 410	4 432 555 345	4 103 197 072	3 460 325 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков		36 327 170	-	-	-
Средства клиентов	708 454 909	649 472 345	539 309 735	444 992 956	314 423 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 452 851 211	1 439 786 546	1 125 979 806	1 026 320 825	800 446 305
Субординированный долг	6 177 906	6 074 969	5 381 557	15 165 538	14 652 856
Займы от банков и прочих финансовых институтов	674 276 715	837 499 715	1 010 188 639	1 101 456 557	1 138 032 857
Займы от правительства РК	228 223 570	208 831 317	180 029 399	103 624 332	54 381 837

	31 марта 2019 года (неауд.)	31 декабря 2018 года (ауд.)	31 декабря 2017 года (ауд.)	31 декабря 2016 года (ауд.)	31 декабря 2015 года (ауд.)
Обязательство по текущему подоходному налогу	1 119	356 912	877	5 199	613 748
Обязательство по отложенному подоходному налогу	24 645 568	19 366 974	28 421 885	26 160 281	26 032 406
Обязательства по договорам страхования	4 666 095	4 699 589	2 753 547	1 536 207	1 070 893
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	99 352	95 438	22 445	139 034	146 989
Прочие финансовые обязательства	67 975 768	47 468 591	40 245 511	70 483 873	41 799 802
Прочие обязательства	441 635 625	444 013 320	448 371 440	369 915 640	205 726 581
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 608 827 838	3 657 665 716	3 380 704 841	3 159 800 442	2 597 327 281
КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	880 218 712	846 218 712	846 218 712	802 318 712	758 318 712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	-7 462 156	-12 280 740	-12 562 781	-31 765 335	-14 763 833
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "кредиты, выданные клиентам"	-	-	914 412	2 931 319	4 522 580
Резерв накопленных курсовых разниц	3 718 965	3 751 446	3 780 435	4 663 739	5 259 474
Резерв хеджирования		-	-	-6 673	3 403 546
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	151 380 330	133 682 001	108 407 533	102 742 890	89 201 158
Прочие резервы	7 633 357	7 964 010	7 169 251	24 869 011	25 140 351
Нераспределенная прибыль	110 094 668	81 775 074	97 231 129	36 820 284	-12 472 799
Чистые активы, причитающиеся владельцам Эмитента	1 145 583 876	1 061 110 503	1 051 158 691	942 573 947	858 609 189
Неконтролирующие доли	68 196	70 191	691 813	822 683	4 389 084
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 145 652 072	1 061 180 694	1 051 850 504	943 396 630	862 998 273
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	4 754 479 910	4 718 846 410	4 432 555 345	4 103 197 072	3 460 325 554

Аудированные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2019 года

Тыс. тенге (если не указано иное)

	31 марта 2019 года (неауд.)	31 декабря 2018 года (ауд.)	31 декабря 2017 года (ауд.)	31 декабря 2016 года (ауд.)	31 декабря 2015 года (ауд.)
Процентные доходы	75 856 297	301 746 087	287 373 119	264 013 146	178 065 019
Процентные расходы	-41 334 822	-155 415 945	-139 932 395	-127 506 549	-83 095 522
Чистые процентные доходы	34 521 475	146 330 142	147 440 724	136 506 597	94 969 497
Начисление резерва под обесценение кредитного портфеля	14 954 027	5 349 243	-38 075 894	-13 893 595	-24 986 447
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	49 475 502	140 980 899	109 364 830	122 613 002	69 983 050
Комиссионные доходы	3 294 954	6 116 458	5 946 272	4 301 532	3 904 095
Комиссионные расходы	-3 172 257	-4 490 844	-2 621 876	-2 256 662	-1 762 038
Чистые комиссионные доходы	122 697	1 625 614	3 324 396	2 044 870	2 142 057
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 668 078	8 627 103	-14 698 407	-6 274 831	87 717 562
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-737 943	1 452 322	1 780 198	5 329 462	-42 821 515
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-860 418	222 146	2 185 969	2 957 576	156 721
Чистые заработанные страховые премии	210 986	1 413 333	709 034	601 785	107 919
Чистые (расходы)/доходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-217 423	-1 162 108	-278 980	-1 215 405	449 740
Прочие операционные доходы, нетто	-4 508 585	-3 396	10 879 336	4 073 021	-2 834 2 95
Операционные доходы	47 150 894	153 155 913	113 266 376	130 129 480	114 901 239
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	-218 561	-54 858 530	-21 098 172	-36 730 272	-4 770 600
Административные расходы	-11 242 423	-45 879 121	-39 859 472	-35 653 102	-32 623 195
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий	3 370	-975	-558 499	901 125	-976 780
Прибыль до вычета подходного налога	35 693 280	52 417 287	51 750 233	58 647 231	76 530 664
Расходы по подходному налогу	-3 404 552	-17 699 302	-8 162 693	-10 093 874	-27 148 616
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	32 288 728	34 717 985	43 587 540	48 553 357	49 382 048
Прибыль, причитающаяся:					
- владельцам Эмитента	32 290 396	34 718 048	43 667 837	48 575 302	49 017 188
- неконтролирующим долям	-1 668	-63	-80 297	-21 945	364 860

	31 марта 2019 года (неауд.)	31 декабря 2018 года (ауд.)	31 декабря 2017 года (ауд.)	31 декабря 2016 года (ауд.)	31 декабря 2015 года (ауд.)
Совокупный доход/(убыток):					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:					
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг:					
- Чистое изменение справедливой стоимости	4 379 640	-4 025 339	21 388 523	-13 850 374	-7 174 955
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	859 910	-94 997	-2 185 969	-3 151 128	-156 721
Подходный налог, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	-	-368 467
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	-32 481	28 989	-883 304	-595 735	4 361 392
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инструментами хеджирования		-	6 673	-3 410 219	3 752 130
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые были переклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		-	-2 016 907	-1 591 261	-1 863 823
Совокупный доход/(убыток) за год	5 197 280	-4 131 456	16 309 016	-22 598 717	-1 450 444
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	37 486 008	30 586 529	59 896 556	25 954 640	47 931 604
Прибыль на акцию		41	53,39	63,43	68,65

Аудированные консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и неаудированный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2019 года

Тыс. тенге

	31 марта 2019 года (неауд.)	2018 год (ауд.)	2017 год (ауд.)	2016 год (ауд.)	2015 год (ауд.)
Денежные средства от операционной деятельности					
Проценты полученные	72 086 106	254 129 367	232 704 048	219 683 148	146 050 786
Проценты уплаченные	-17 265 424	-119,537,910	-104 108 482	-85 060 011	-56 168 237
Комиссии полученные	4 252 691	7 480 402	5 782 626	6 641 651	5 362 841
Комиссии уплаченные	-3 272 172	-7 518 973	-6 608 598	-4 742 742	-1 704 278
Чистые доходы полученные/ (расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 035 512 -	1 109 547	-193 209	787 566
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		2 252 136 -	432 839	-468 970	4 505 197
Выручка от реализации активов, ранее переданных в аренду клиентам		-	-	373 333	-
Чистые страховые премии полученные		929 285 -	835 730	601 785	962 266
Чистые страховые выплаты		-249,591-	-98 450	-324 364	132 764
Прочие полученные операционные доходы	547 194	6 539 574	6 136 945	10 580 226	5 965 419
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-4 752 364	-42 922 460	-36 842 489	-33 565 609	-30 484 221
Уплаченный подоходный налог	-4 724 221	-17 067 590	-7 917 165	-8 464 397	-11 054 850
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	41 546 193	86 069 752	91 426 551	105 060 841	64 355 253
Чистый (прирост)/снижение по:					
финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	852 453	20 402 745	2 424 497	1 160 716	-22 098 743
средствам в банках	-40 794 202	24 156 151	225 049 006	-231 265 098	-129 651 322
кредитам, выданным клиентам	123 251 955	-274 129 621	-282 971 890	-57 897 819	-201 790 315
дебиторской задолженности по финансовой аренде	4 367 947	17 658 647	11 052 401	6 664 378	-25 756 910
дебиторской задолженности по сделкам обратного репо		-	-	-	81 481
прочим финансовым активам	30 266 584	820 245	-2 859 181	-3 175 107	-9 248 681
прочим активам	-44 636 611	-12 721 428	-80 584 129	-206 505 313	-89 735 510
Чистое (снижение)/прирост по:					
средствам клиентов	55 859 571	111 029 624	85 788 164	116 664 801	45 841 626
прочим финансовым обязательствам	32 757 454	3 291 205	-7 585 067	28 319	36 205 419
прочим обязательствам	-1 394 680	-11 784 377	14 330 604	-5 304 402	-17 533 936
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	202 076 664	-36 847 547	56 070 956	-274 568 684	-349 361 638
Денежные средства от инвестиционной деятельности					

	31 марта 2019 года (неауд.)	2018 год (ауд.)	2017 год (ауд.)	2016 год (ауд.)	2015 год (ауд.)
Приобретение инвестиционных бумаг	103 121 707	-397 226 691	-304 992 496	-474 496 163	-59 100 690
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	105 861 741	349 381 044	286 005 123	293 211 997	119 728 968
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	-	-	3 710 029
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 281 386	-3 571 535	-2 920 804	-2 806 463	-4 316 297
Выручка от реализации основных средств	199 375	500 073	174 778	557 370	40 587
Выручка от реализации инвестиционного имущества		-	-	-	65 190
Выручка от реализации инвестиций в дочерние предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		200 000	-	-	-
Выручка от реализации ассоциированных и совместных предприятий	4 730	123 138	72 161	6 499 863	413
Дивиденды полученные		3 688 353	1 339 688	914 057	368 139
Размещение прямых инвестиций			-	-	-
Выручка от реализации прямых инвестиций			-	-	-
Прочее	2 484 052		-	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	446 805	-53 291 241	-20 321 550	-176 119 339	60 496 339
Денежные средства от финансовой деятельности					
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов		159 589 632	97 928 869	68 376 427	105 695 537
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	-153 958 569	-437 557 739	-208 052 749	-104 734 325	-46 313 801
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	38 419 970	104 756 067	164 069 693	126 104 097	2 800 000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	-81 644	-29 726 415	-1 540 384	-639 390	-750 000
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	34 000 000	-	43 900 000	44 000 000	40 000 000
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	5 751 749	293 820 715	204 982 280	467 000 000	315 595 125
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-4 734 890	-39 167 030	-112 200 154	-65 998 239	-103 313 827
Вклады неконтролирующей доли		-	-	-	593 564
Погашение субординированного долга		-	-10 000 000	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-80 603 384	-51 715 230	179 087 555	534 108 570	314 306 598
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-3 266 714	11 248 533	5 749 206	-8 133 266	87 006 372

	31 марта 2019 года (неауд.)	2018 год (ауд.)	2017 год (ауд.)	2016 год (ауд.)	2015 год (ауд.)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	77 422	-751 094	-	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	122 430 794	-27 926 119	220 586 167	75 287 281	112 447 671
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	644 172 147	672 098 266	451 512 099	376 224 818	263 777 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	766 602 940	644 172 147	672 098 266	541 512 099	376 224 818

Аудированные консолидированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и неаудированный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 марта 2019 года

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв хеджирования	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	718 318 712	-7 063 690	6 386 403	898 082	-348 584	89 147 503	24 618 200	-33 057 692	798 898 934	847 214	799 746 148
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	49 017 188	49 017 188	364 860	49 382 048
Прочий совокупный убыток	-	-7 700 143	-1 863 823	4361 392	3 752 130	-	-	-	-1 450 444	-	-1 450 444
Общий совокупный доход за год	-	-7 700 143	-1 863 823	4 361 392	3 752 130	-	-	49 017 188	47 566 744	364 860	47 931 604
Эмиссия акций – денежный взнос	40 000 000	-	-	-	-	-	-	-	40 000 000	-	40 000 000
Обязательства по компенсации средств клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-24 000 000	-24 000 000	-	-24 000 000
Переводы и прочие движения	-	-	-	-	-	53 655	522 151	-4 432 295	-3 856 489	3 177 010	-679 479
Остаток на 31 декабря 2015 года	758 318 712	-14 763 833	4 522 580	5 259 474	3 403 546	89 201 158	25 140 351	-12 472 799	858 609 189	4 389 084	862 998 273
Остаток на 01 января 2016 года	758 318 712	-14 763 833	4 522 580	5 259 474	3 403 546	89 201 158	25 140 351	-12 472 799	858 609 189	4 389 084	862 998 273
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	48 575 302	48 575 302	-21 945	48 553 357
Прочий совокупный убыток	-	-17 001 502	-1 591 261	-595 735	-3 410 219	-	-	-	-22 598 717	-	-22 598 717
Общий совокупный доход за год	-	-17 001 502	-1 591 261	-595 735	-3 410 219	-	-	48 575 302	25 976 585	-21 945	25 954 640
Эмиссия акций – денежный взнос	44 000 000	-	-	-	-	-	-	-	44 000 000	-	44 000 000
Изменение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3 544 456	-3 544 456

	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицирован- ных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв хеджи- рования	Резерв при объединении бизнеса и дополни- тельный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
Признание дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 3,385,433 тысячи тенге	-	-	-	-	-	13 541 732	-	-	13 541 732	-	13 541 732
Возврат компенсации по вкладам	-	-	-	-	-	-	-	1 556 078	1 556 078	-	1 556 078
Переводы и прочие движения	-	-	-	-	-	-	-271 340	-838 297	-1 109 637	-	-1 109 637
Остаток на 31 декабря 2016 года	802 318 712	-31 765 335	2 931 319	4 663 739	-6 673	102 742 890	24 869 011	36 820 284	942 573 947	822 683	943 396 630
Остаток на 01 января 2017 года	802 318 712	-31 765 335	2 931 319	4 663 739	-6 673	102 742 890	24 869 011	36 820 284	942 573 947	822 683	943 396 630
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	43 667 837	43 667 837	-80 297	43 587 540
Прочий совокупный убыток	-	19 202 554	-2 016 907	-883 304	6 673	-	-	-	16 309 016	-	16 309 016
Прочий совокупный доход	-	19 202 554	-2 016 907	-883 304	6 673	-	-	43 667 837	59 976 853	-80 297	59 896 556
Эмиссия акций – денежный взнос	43 900 000	-	-	-	-	-	-	-	43 900 000	-	43 900 000
Изменение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-50 573	-50 573
Признание дисконта по займам от Правительства, за вычетом налогов в размере 1,416,161 тыс. тенге	-	-	-	-	-	5 664 643	-	-	5 664 643	-	5 664 643
Возврат неиспользованной компенсации по вкладам	-	-	-	-	-	-	-	3 003 291	3 003 291	-	3 003 291
Дисконт по финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-	-3 960 043	-3 960 043	-	-3 960 043
Использование резервного капитала	-	-	-	-	-	-	-17 712 311	17 712 311	-	-	-
Переводы и прочие движения	-	-	-	-	-	-	12 551	-12 551	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	846 218 712	-12 562 781	914 412	3 780 435	-	108 407 533	7 169 251	97 231 129	1 051 158 691	691 813	1 051 850 504

	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицирован- ных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв хеджи- рования	Резерв при объединении бизнеса и дополни- тельный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
Остаток на 01 января 2018 года	846 218 712	-12 562 781	914 412	3 780 435	-	108 407 533	7 169 251	97 231 129	1 051 158 691	691 813	1 051 850 504
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	1 641 201	-	-	-	-	226 423	-51 614 612	-49 746 988	-	-49 746 988
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	56 768 733	56 768 733	-3 881	56 764 852
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 236 550	-	-1 236 550
Итого совокупного дохода/(убытка) за год	-	-2 967 928	--212 510	-312 886	-	-	-	25 826 733	22 333 409	2 290	22 335 699
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-621 851	-621 851
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов	-	-	-	-	-	15 624 861	-	-	15 624 861	-	15 624 861
Переводы и прочие движения	-	-	-	-	-	-	-198 241	-317 351	-515 592	-	-515 592
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)	846 218 712	-14 803 837	701 902	3 467 549	-	123 880 645	7 317 471	71 928 992	1 038 711 443	691 813	1 039 403 256

41. Нематериальные активы

Тыс. тенге

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Убытки от обесценения нематериальных активов	Остаточная стоимость на 31.03.2019
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	328 119	(93 609)	(605 137)	(370 627)
Прочие нематериальные активы	973 306	(343 926)	-	629 380
Итого	1 301 425	(437 535)	(605 137)	257 753

42. Основные средства

Тыс. тенге

Вид	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.09.2018
Недвижимость	10 699 549	592 244	10 107 305
Офисное и компьютерное оборудование	6 050 200	3 777 647	2 272 553
Незавершенное капитальное строительство	1 738 272		1 738 272
Транспортные средства	716 671	353 917	362 754
Прочие основные средства	2 855 982	1 627 083	1 228 899
Итого	22 060 674	6 350 892	15 709 782

43. Незавершенное капитальное строительство.

Отсутствует.

44. Инвестиции Эмитента

Тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 31.03.2019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 145
Требования по сделке своп	
Прочие финансовые активы	31 145
Портфель инвестиций через фонды	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	307 839 545

Наименование статьи	По состоянию на 31.03.2019
стоимости через прочий совокупный доход	
Ноты НБРК	
Облигации МинФин РК	
Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	
Облигации от ДО АО "ФНБ "Самрук-Казына"	
Облигации БВУ РК	
Облигации прочих корпоративных эмитентов	
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	
Прочее	
Котирующиеся акции	
Резерв под обесценение долевых инструментов	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 465 183
Облигации Министерства Финансов РК	
Облигации БВУ РК	
Облигации прочих корпоративных эмитентов	
Прочее	
	89 775 462
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	
Ноты НБРК	10 305 894
Облигации Министерства Финансов РК	
Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	
Облигации БВУ	
Облигации прочих корпоративных эмитентов	79 469 568
Прочее	
Резерв под обесценение	

Краткое описание стратегии Эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы.

Вхождение Эмитента в уставный капитал других организаций регламентируется внутренними документами Эмитента, которые определяют основные критерии вхождения Эмитента в уставный капитал, остальные условия и структура вхождения, включая рассмотрение вопроса вхождения в уставный капитал, определяются на индивидуальной основе в зависимости от особенностей проекта.

Основными финансовыми принципами всех казначейских операций, проводимых Эмитентом, в порядке приоритетности являются следующие:

- безопасность (сохранность капитала) – предполагает, в том числе, и следование документам Эмитента по управлению рисками, относящимся к процессу управления деньгами;
- ликвидность (возможность в кратчайшие сроки преобразовывать активы в денежные средства);
- доходность (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности).

Принципы безопасности и ликвидности превалируют над принципом доходности.

Целью управления инвестиционным портфелем Эмитента является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений актов Эмитента и Единственного акционера.

Задачами долгосрочной инвестиционной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Эмитента являются:

- сохранение реальной стоимости средств в инвестиционном портфеле Эмитента во времени (защита средств от влияния факторов, которые могут иметь негативное влияние на уровень покупательной способности);
- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Эмитента (обеспечение платежеспособности Эмитента 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.).

45. Займы, выданные Эмитентом

46.1 Займы, выданные дочерним предприятиям.

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
АО «Банк Развития Казахстана»	217,817,032	213 828 911	177 910 759	116 995 582
АО «Байтерек девелопмент»	171,086,560	165 155 032	117 987 779	101 129 672
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	77,569,201	76 392 378	71 948 648	67 780 290
АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	27,127,842	26 753 934	25 596 002	24 075 406
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	6,283,620	6 182 144	5 757 638	5 364 466
Итого кредитов, выданных дочерним предприятиям	499,884,255	488 312 399	399 200 826	315 345 416

46.2 Кредиты, выданные клиентам.

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Корпоративные кредиты	1 519 210 316	1 701 719 975	1 697 763 792	1 568 177 230
Ипотечные кредиты, выданные напрямую	716 583 664	671 887 813	470 172 336	337 428 244
Ипотечные кредиты, купленные у коммерческих банков	38 502 759	40 070 919	45 611 655	50 685 959
Кредиты МСБ	1 667 254	1 975 408	12 107 880	2 427 354
Кредиты, выданные клиентам	2 275 963 993	2 415 654 115	2 225 655 663	1 958 718 787
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(53 074 634)	(58 781 970)	(185 262 100)	(146 761 788)
Итого кредитов, выданных клиентам	2 222 889 359	2 356 872 145	2 040 393 563	1 811 956 999

46.3 Кредитный портфель Эмитента по отраслям экономики.

Займы, которые выдавались Эмитентом клиентам распределялись между отраслями экономики Республики Казахстан следующим образом:

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Горнодобывающая, металлургическая промышленность и минеральные ресурсы		491 478 803	583 635 121	548 772 452
Ипотечные кредиты		789 812 001	577 130 340	425 136 863
Нефтегазовая промышленность		662 621 709	575 130 782	539 889 051
Энергетика и распределение электроэнергии		254 157 707	94 295 316	84 748 132
Сельское хозяйство		18 737 624	74 051 407	68 665 512
Химическая промышленность		64 744 196	71 582 311	66 805 553
Телекоммуникации		51 251 914	59 277 457	86 297 205
Транспортировка и складское хозяйство		58 551 453	41 073 088	20 353 502
Машиностроение		19 622 594	37 101 610	23 541 913
Строительство		15 372 846	32 022 609	24 984 319
Пищевая промышленность		21 556 736	22 011 055	18 497 367
Целлюлозно-бумажная промышленность		-	10 714 118	10 714 118
Оптовая и розничная торговля		242 098	9 696 346	69 788
Текстильное производство		43 713	5 747 173	5 989 059
Услуги по проживанию и питанию		24 531	285 349	6 679 274
Прочее		9 996 661	31 901 581	27 574 679
Итого кредитов, выданных клиентам (до вычета резерва под		2 458 214 586	2 225 655 663	1 958 718 787

обесценение кредитного портфеля)				
----------------------------------	--	--	--	--

46.4 Валютная структура кредитного портфеля Эмитента*.

Тыс. тенге

	Казахстанский тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого займов, выданных клиентам
31 марта 2019 года				
Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	1 476 296 462	781 467 911	14 063 025	2 271 827 398

*Эмитент не производит расчет средних ставок для промежуточной финансовой отчетности

46.5 Кредитное качество кредитного портфеля Эмитента.

Эмитент не производит расчет анализа качества кредитов для промежуточной финансовой отчетности.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31.03.2019 года

Тыс. тенге

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты, выданные напрямую	Ипотечные кредиты, купленные у коммерческих банков	Кредиты МСБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ранее не реструктурированные					
- реструктурированные					
Итого непросроченные и необесцененные					
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней					
Итого просроченных, не обесцененных					
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	1,614,696,297	709,253,863	38 502 759	1,787,726	
За вычетом резерва под обесценение					
Итого кредитов, выданных клиентам					

По состоянию на 31 марта 2019 года у Эмитента было 3 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Эмитента. Совокупная сумма этих кредитов составляла по состоянию на 31 марта 2019 года 2 288 371 тыс. тенге.

46. Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям	286 770 856	288 982 084	310 847 786	436 521 481
Депозиты	217 914 541	171 788 812	211 807 795	340 864 439

Средства в банках	2 972 514	6 136 633	522 655 581	777 385 920
За вычетом резерва под обесценение	(35 905 471)	(38 694 446)	(42 497 190)	(34 338 319)
Итого средств в банках	471 752 440	428 213 083	480 158 937	743 047 601

47. Сведения о средних эффективных ставках вознаграждения по процентным активам Эмитента

Процентный актив	2017 год			2016 год			2015 год		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	8,54%	0,21%	4,01%	9,89%	0,18%	2,00%	25,51%	0,01%	2,00%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,93%	-	-	4,16%	-	-	4,33%	-	-
Средства в банках	6,54%	5,58%	-	7,62%	4,89%	0,06%	8,99%	5,29%	-
Кредиты, выданные клиентам	8,02%	6,08%	6,13%	7,53%	6,10%	6,21%	7,67%	6,43%	6,48%
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,81%	3,53%	5,38%	8,11%	4,11%	3,60%	7,02%	7,74%	3,72%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6,03%	-	-	4,51%	-	-	5,28%	-	-

48. Сведения об акционерном капитале Эмитента

Тыс. тенге

	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	846 218 712	846 218 712	802 318 712	758 318 712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	-12 018 921	-12 562 781	-31 765 335	-14 763 833
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "кредиты, выданные клиентам"	914 412	914 412	2 931 319	4 522 580
Резерв накопленных курсовых разниц	6 686 337	3 780 435	4 663 739	5 259 474
Резерв хеджирования	-	-	-6 673	3 403 546
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	124 032 394	108 407 533	102 742 890	89 201 158
Прочие резервы	6 971 010	7 169 251	24 869 011	25 140 351
Нераспределенная прибыль	112 331 324	97 231 129	36 820 284	-12 472 799
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга	1 085 135 268	1 051 158 691	942 573 947	858 609 189
Неконтролирующие доли	66 081	691 813	822 683	4 389 084
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 085 201 349	1 051 850 504	943 396 630	862 998 273

За период 9 месяцев 2018 года и в течение 2015-2017 гг. дивиденды по простым акциям Эмитента не объявлялись и не выплачивались.

49. Средства банков и других финансовых организаций

Займы Эмитента по состоянию на 31 марта 2019 года:

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
1	АО «Банк Развития Казахстана» (БРК)					
2	БРК	KZT	4 599 000 000	0,10%	30.07.19	4 599 000 000
3	БРК	KZT	5 080 000 000	0,40%	15.09.21	4 330 000 000
4	БРК	KZT	167 691 560 619	0,01%	04.09.59	114 859 333 580
5	БРК	KZT	5 000 000 000	0,20%	06.04.29	3 666 666 667
6	БРК	KZT	15 000 000 000	0,20%	20.06.21	12 541 147 024

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
7	БРК	KZT	10 000 000 000	0,20%	15.11.22	10 000 000 000
8	БРК	USD	5 047 330 800	0,60%	29.11.23	5 047 330 800
9	БРК	USD	200 000 000	6mLibor+2,7%	15.06.25	158 596 366
10	БРК	USD	199 483 878	3,00%	23.10.25	139 638 715
11	БРК	USD	400 000 000	3,00%	21.05.25	247 619 048
12	БРК	USD	873 557 848	6mLibor+3%	21.07.23	141 572 360
13	БРК	USD	170 000 000	6mLibor+2,7%	15.06.25	157 857 143
14	БРК	JPY	10 231 431	3,25%	02.11.18	730 816
15	БРК	USD	3 441 619 400	6,50%	21.12.19	645 293 400
16	БРК	USD	100 000 000	6,00%	03.06.20	100 000 000
17	БРК	USD	150 000 000	4,13%	23.03.26	97 416 000
18	БРК	EUR	1 425 000 000	2,85%	10.12.22	1 264 004 000
19	БРК	USD	56 118 000	6mLibor+2,75%	05.07.23	28 627 200
21	БРК	KZT	20 000 000 000	8,13%	29.12.24	20 000 000 000
22	БРК	KZT	65 000 000 000	14,00%	25.05.26	65 000 000 000
23	БРК	KZT	15 000 000 000	15,00%	28.07.31	15 000 000 000
24	БРК	KZT	17 500 000 000	14,00%	01.08.26	17 500 000 000
25	БРК	KZT	20 000 000 000	10,50%	31.05.22	20 000 000 000
26	БРК	RUB	30 000 000 000	10,50%	06.06.24	30 000 000 000
27	ТОО «БРК-Лизинг»	KZT	2 268 000 000	7,50%	15.12.30	2 014 018 868
28	БРК	KZT	8 836 000 000	11,25%	22.08.32	8 836 000 000
29	БРК	KZT	8 836 000 000	11,25%	23.08.30	8 836 000 000
30	БРК	USD	8 836 000 000	11,00%	24.08.28	8 836 000 000
31	БРК	RUB	607 000 000	3mLibor+2,7%	25.04.30	100 000 000
32	ТОО «БРК_Лизинг»	USD	558 360 000	5,75%	09.11.27	236 776 514
33	БРК	KZT	49 000 000	6mLibor+2,7%	20.11.24	42 000 000
34	БРК	USD	100 000 000 000	9,50%	14.12.20	100 000 000 000
35	БРК	USD	607 000 000	3mLibor+2,7%	25.04.30	100 000 000
36	БРК	RUB	225 000 000	3mLibor+1,8%	25.04.30	140 000 000
37	ТОО «БРК_Лизинг»	KZT	558 360 000	5,75%	09.11.27	137 823 853
38	БРК	USD	100 000 000 000	8,95%	04.05.23	100 000 000 000
39	БРК	USD	607 000 000	3mLibor+2,7%	25.04.30	65 000 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
40	БРК	RUB	225 000 000	3mLibor+1,8%	25.04.30	85 000 000
41	ТОО «БРК_Лизинг»	RUB	558 360 000	5,75%	09.11.27	158 146 789
42	ТОО «БРК_Лизинг»	RUB	455 000 000	5,00%	28.04.25	304 430 380
43	ТОО «БРК_Лизинг»	KZT	455 000 000	5,00%	28.04.25	121 772 152
II	АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» (КИК)					
44	КИК	KZT	12 000 000 000	0,10%	26.12.27	9 019 821 170
46	КИК	KZT	15 000 000 000	7,00%	02.04.20	7 000 000
47	КИК	KZT	10 000 000 000	8,50%	26.07.20	10 000 000 000
48	КИК	KZT	6 500 000 000	7,00%	02.04.20	6 500 000 000
49	КИК	KZT	30 000 000 000	10,50%	15.12.27	8 500 000 000
50	КИК	KZT	30 000 000 000	10,50%	15.12.27	5 900 000 000
51	КИК	KZT	30 000 000 000	10,50%	15.12.27	5 000 000 000
III	АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (ЖССБ)					
53	ЖССБК	KZT	12 200 000 000	1,00%	18.07.23	12 200 000 000
54	ЖССБК	KZT	18 277 000 000	1,00%	01.08.19	9 138 500 000
55	ЖССБК	KZT	15 163 000 000	1,00%	30.11.21	15 163 000 000
56	ЖССБК	KZT	1 000 000 000	0,01%	15.11.25	995 623 680
57	ЖССБК	KZT	8 000 000 000	0,15%	27.11.37	8 000 000 000
58	ЖССБК	KZT	24 000 000 000	0,15%	05.03.38	24 000 000 000
59	ЖССБК	KZT	400 000 000	0,01%	02.08.26	400 000 000
	ЖССБК	KZT	400 000 000	0,01%	02.08.26	400 000 000
	ЖССБК	KZT	400 000 000	0,01%	02.08.26	400 000 000
	ЖССБК	KZT	15 000 000 000	0,15%	20.12.38	15 000 000 000
	ЖССБК	KZT	28 000 000 000	0,15%	01.03.39	28 000 000 000
	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Даму)					
60	Даму	USD	122 000 000	2,15%	15.10.19	61 000 000
62	Даму	KZT	117 000 000 000	5,50%	01.12.23	19 152 972 029
64	Даму	KZT	100 000 000	1,00%	01.07.19	8 695 654
65	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.11.19	65 217 400
66	Даму	KZT	80 000 000	0,10%	30.10.21	80 000 000
67	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	17.12.21	333 333 332
68	Даму	KZT	2 000 000 000	0,10%	01.03.22	2 000 000 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
69	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	01.03.22	500 000 000
70	Даму	KZT	300 000 000	0,01%	20.07.22	300 000 000
71	Даму	KZT	1 000 000 000	0,10%	01.02.23	1 000 000 000
72	Даму	KZT	300 000 000	0,10%	24.02.23	300 000 000
73	Даму	KZT	100 000 000	0,10%	01.03.21	100 000 000
74	Даму	KZT	200 000 000	0,10%	01.03.21	200 000 000
75	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.06.23	250 000 000
76	Даму	KZT	2 000 000 000	0,10%	01.04.23	2 000 000 000
77	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	01.05.21	500 000 000
78	Даму	KZT	250 000 000	0,10%	01.05.21	250 000 000
79	Даму	KZT	150 000 000	0,01%	01.06.23	150 000 000
80	Даму	KZT	100 000 000	0,10%	01.06.23	100 000 000
81	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	01.05.23	500 000 000
82	Даму	KZT	300 000 000	0,01%	01.07.23	282 500 000
83	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.08.23	250 000 000
84	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.09.23	500 000 000
85	Даму	KZT	150 000 000	0,10%	01.10.23	150 000 000
86	Даму	KZT	100 000 000	0,01%	01.10.23	100 000 000
87	Даму	KZT	100 000 000	0,01%	01.11.23	99 999 000
88	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	01.11.23	499 999 000
89	Даму	KZT	1 000 000 000	0,10%	01.11.23	999 999 000
90	Даму	KZT	500 000 000	0,10%	01.11.23	500 000 000
91	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.11.23	140 000 000
92	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.11.23	360 000 000
93	Даму	KZT	1 000 000 000	0,10%	01.03.22	699 990 000
94	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.02.24	250 000 000
95	Даму	KZT	900 000 000	0,01%	01.03.24	900 000 000
96	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.02.24	250 000 000
97	Даму	KZT	200 000 000	0,01%	01.02.24	200 000 000
98	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.03.24	249 999 000
99	Даму	KZT	150 000 000	0,10%	01.04.22	74 998 000
100	Даму	KZT	350 000 000	0,10%	01.04.22	249 998 000
101	Даму	KZT	222 243 000	0,01%	01.04.24	222 243 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
102	Даму	KZT	157 515 000	0,01%	01.04.24	157 515 000
103	Даму	KZT	1 000 000 000	0,01%	01.04.20	999 999 000
104	Даму	KZT	127 512 000	0,01%	01.04.24	127 512 000
105	Даму	KZT	168 070 000	0,01%	01.04.24	168 070 000
106	Даму	KZT	43 060 000	0,01%	01.04.24	43 060 000
107	Даму	KZT	40 559 000	0,01%	01.04.24	40 559 000
108	Даму	KZT	273 636 000	0,01%	28.04.24	273 636 000
109	Даму	KZT	100 000 000	0,01%	01.04.24	100 000 000
110	Даму	KZT	294 194 000	0,01%	01.04.24	294 194 000
111	Даму	KZT	2 476 412 000	0,01%	01.04.24	2 476 412 000
112	Даму	KZT	83 897 000	0,01%	05.05.24	83 897 000
113	Даму	KZT	220 854 000	0,01%	01.05.24	220 854 000
114	Даму	KZT	210 000 000	0,01%	01.05.24	210 000 000
115	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.05.24	500 000 000
116	Даму	KZT	90 008 000	0,01%	01.05.24	90 008 000
117	Даму	KZT	590 796 000	0,01%	30.04.24	590 796 000
118	Даму	KZT	125 567 000	0,01%	01.04.24	125 567 000
119	Даму	KZT	387 645 000	0,01%	01.05.24	387 645 000
120	Даму	KZT	745 291 000	0,01%	01.05.24	745 291 000
121	Даму	KZT	314 196 000	0,01%	01.04.24	314 196 000
122	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.06.24	500 000 000
123	Даму	KZT	84 730 000	0,01%	25.04.24	84 730 000
124	Даму	KZT	210 000 000	0,01%	01.06.24	210 000 000
125	Даму	KZT	331 362 000	0,01%	01.06.24	331 362 000
126	Даму	KZT	250 000 000	0,01%	01.06.24	250 000 000
127	Даму	KZT	210 019 000	0,01%	01.07.24	210 019 000
128	Даму	KZT	221 930 000	0,01%	01.07.24	221 930 000
129	Даму	KZT	228 000 000	0,01%	01.08.24	228 000 000
130	Даму	KZT	599 464 000	0,01%	01.08.24	599 464 000
131	Даму	KZT	943 880 000	0,01%	01.08.24	943 880 000
132	Даму	KZT	591 224 000	0,01%	01.08.24	591 224 000
133	Даму	KZT	693 213 000	0,01%	01.08.24	693 213 000
134	Даму	KZT	328 533 000	0,01%	01.08.24	328 533 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
135	Даму	KZT	596 766 000	0,01%	01.08.24	596 766 000
136	Даму	KZT	200 000 000	0,01%	01.08.24	200 000 000
137	Даму	KZT	558 120 000	0,01%	01.10.24	558 120 000
138	Даму	KZT	300 000 000	0,01%	16.11.22	300 000 000
139	Даму	KZT	72 000 000 000	7,50%	07.12.20	7 984 002 356
140	Даму	KZT	2 015 000 000	0,01%	01.12.24	2 015 000 000
141	Даму	KZT	279 379 000	0,01%	01.03.25	300 379 000
142	Даму	KZT	703 768 000	0,01%	30.03.25	703 768 000
143	Даму	KZT	397 629 000	0,01%	27.03.25	397 629 000
144	Даму	KZT	931 614 000	0,01%	01.03.25	931 614 000
145	Даму	KZT	543 263 000	0,01%	01.03.25	543 263 000
146	Даму	KZT	285 027 000	0,01%	01.03.25	285 027 000
147	Даму	KZT	45 930 000	0,01%	01.03.25	45 930 000
148	Даму	KZT	278 490 000	0,01%	30.03.25	278 490 000
149	Даму	KZT	235 577 000	0,01%	01.03.25	235 577 000
150	Даму	KZT	335 142 000	0,01%	27.03.25	335 142 000
151	Даму	KZT	866 516 000	0,01%	30.03.25	866 516 000
152	Даму	KZT	436 013 000	0,01%	30.03.25	436 013 000
153	Даму	KZT	571 442 000	0,01%	01.03.25	571 442 000
154	Даму	KZT	668 016 000	0,01%	28.03.25	668 016 000
155	Даму	KZT	1 558 486 000	0,01%	30.03.25	1 558 486 000
156	Даму	KZT	900 000 000	0,01%	01.04.25	900 000 000
157	Даму	KZT	561 256 000	0,01%	20.03.25	561 256 000
158	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.04.25	500 000 000
159	Даму	KZT	650 000 000	0,01%	01.05.25	650 000 000
160	Даму	KZT	29 299 000	0,01%	01.05.25	29 299 000
161	Даму	KZT	533 425 000	0,01%	01.05.25	533 425 000
162	Даму	KZT	72 000 000 000	7,50%	07.12.20	6 488 278 697
163	Даму	KZT	287 600 000	0,01%	01.06.25	387 600 000
164	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.06.25	500 000 000
165	Даму	KZT	463 793 000	0,01%	01.06.25	463 793 000
166	Даму	KZT	51 857 000	0,01%	01.06.25	518 567 000
167	Даму	KZT	189 000 000	0,01%	01.03.25	189 000 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
168	Даму	KZT	21 000 000	0,01%	01.06.25	21 000 000
169	Даму	KZT	100 000 000	0,01%	29.05.25	100 000 000
170	Даму	KZT	59 205 200	0,01%	01.07.25	413 557 200
171	Даму	KZT	58 260 000	0,01%	01.07.25	686 452 000
172	Даму	KZT	21 002 000	0,01%	01.07.25	21 002 000
173	Даму	KZT	63 849 000	0,01%	20.06.25	638 485 000
174	Даму	KZT	12 668 495 560	7.50%	07.12.20	11 218 462 080
	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.10.25	500 000 000
	Даму	KZT	20 000 000	0,01%	01.11.23	20 000 000
	Даму	KZT	4 680 000 000	7,58%	07.12.20	4 680 000 000
	Даму	KZT	591 200 000	0,01%	01.12.25	591 200 000
	Даму	KZT	228 533 000	0,01%	01.12.25	228 533 000
	Даму	KZT	408 424 000	0,01%	01.12.25	408 424 000
	Даму	KZT	367 534 000	0,01%	01.02.26	367 534 000
	Даму	KZT	413 557 000	0,01%	20.01.26	413 557 000
	Даму	KZT	210 020 000	0,01%	01.02.26	210 020 000
	Даму	KZT	146 000 000	0,01%	01.02.26	146 000 000
	Даму	KZT	500 000 000	0,01%	01.03.26	500 000 000
	Даму	KZT	50 000 000	0,01%	01.03.24	50 000 000
	Даму	KZT	866 516 000	0,01%	20.03.26	866 516 000
	Даму	KZT	179 276 000	0,01%	20.03.26	179 276 000
	Даму	KZT	931 614 000	0,01%	20.03.26	931 614 000
	Даму	KZT	237 059 000	0,01%	01.03.26	237 059 000
	Даму	KZT	824 019 000	0,01%	20.03.26	824 019 000
	Даму	KZT	699 370 000	0,01%	01.03.26	699 370 000
	Даму	KZT	485 027 000	0,01%	01.03.26	485 027 000
	Даму	KZT	597 320 000	0,01%	01.03.26	597 320 000
	Даму	KZT	100 000 000	0,01%	01.03.26	100 000 000
	Даму	KZT	592 015 000	0,01%	01.03.26	592 015 000
	Даму	KZT	397 671 000	0,01%	01.03.26	397 671 000
	Даму	KZT	561 256 000	0,01%	20.03.26	561 256 000
	Даму	KZT	234 930 000	0,01%	01.03.26	234 930 000
	Даму	KZT	491 144 000	0,01%	01.03.26	491 144 000

№	Наименование кредитора	Вал ю-та	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
	Даму	KZT	278 490 000	0,01%	20.03.26	278 490 000
	Даму	KZT	21 000 000	0,01%	20.03.26	21 000 000
	Даму	KZT	618 076 000	0,01%	01.03.26	618 076 000
	Даму	KZT	618 076 000	0,01%	01.03.26	618 076 000
	Даму	KZT	618 076 000	0,01%	01.03.26	618 076 000
	АО «ЭСК «KazakhExport»					
175	АО «ЭСК «KazakhExport»	KZT	6 000 000 000	0.20%	01.12.21	369 841 070
	Казына Капитал Менеджмент					
	Казына Капитал Менеджмент АО «НУХ «Байтерек» (Эмитент)	KZT	40 150 000 000	0,01%	25.10.33	40 150 000 000
176	Эмитент	KZT	100 000 000 000	0,10%	15.04.34	100 000 000 000
177	Эмитент	KZT	23 000 000 000	0,10%	16.07.34	23 000 000 000
178	Эмитент	KZT	50 000 000 000	0,10%	30.10.34	50 000 000 000
179	Эмитент	KZT	100 000 000 000	0,10%	10.12.34	100 000 000 000
180	Эмитент	KZT	92 500 000 000	0,10%	21.01.45	92 500 000 000
181	Эмитент	KZT	170 000 000 000	0,10%	13.03.35	170 000 000 000
182	Эмитент	KZT	38 095 125 000	0,10%	26.03.35	38 095 125 000
183	Эмитент	KZT	15 000 000 000	0,10%	29.09.35	15 000 000 000
184	Эмитент	KZT	22 500 000 000	0,10%	29.01.46	22 500 000 000
185	Эмитент	KZT	15 000 000 000	0,10%	03.02.26	15 000 000 000
186	Эмитент	KZT	15 000 000 000	0,10%	09.03.36	15 000 000 000
187	Эмитент	KZT	202 000 000 000	0,10%	25.03.36	202 000 000 000
188	Эмитент	KZT	19 092 292 000	0,10%	13.06.46	17 470 919 981
189	Эмитент	KZT	75 000 000 000	0,10%	28.10.36	75 000 000 000
190	Эмитент	KZT	12 861 805 000	0,05%	28.10.36	12 861 805 000
191	Эмитент	KZT	10 000 000 000	0,10%	28.10.26	10 000 000 000
192	Эмитент	KZT	17 500 000 000	0,10%	31.03.27	17 500 000 000
193	Эмитент	KZT	80 000 000 000	0,10%	21.04.37	80 000 000 000
194	Эмитент	KZT	18 600 000 000	0,05%	14.04.37	18 600 000 000
195	Эмитент	KZT	21 100 000 000	0,15%	29.03.26	21 100 000 000
196	Эмитент	KZT	10 000 000 000	0,10%	20.12.37	10 000 000 000
197	Эмитент	KZT	10 000 000 000	0,10%	09.04.38	10 000 000 000

№	Наименование кредитора	Валюта	Сумма договора в валюте привлечения	Ставка вознаграждения в годовом измерении	Срок действия договора, ДД.ММ.ГГ	Балансовая стоимость в валюте займа
198	Эмитент	KZT	10 600 000 000	0,15%	29.03.26	10 600 000 000
199	Эмитент	KZT	13 000 000 000	0,10%	01.08.33	13 000 000 000
200	Эмитент	KZT	12 000 000 000	0,10%	15.08.38	12 000 000 000
	Эмитент	KZT	15 004 300 000	0,15%	12.03.26	15 004 300 000
	Эмитент	KZT	12 537 182 000	0,05%	07.11.38	12 537 182 000
	Эмитент	KZT	44 544 622 000	0,15%	12.03.26	44 544 622 000
	Эмитент	KZT	77 700 000 000	9,50%	28.12.33	77 700 000 000
	Эмитент	KZT	5 751 078 000	0,15%	12.03.26	5 751 078 000
	Эмитент	KZT	10 000 000 000	0,15%	19.04.2037	10 000 000 000

50. Текущие счета и депозиты клиентов

Тыс. тенге (если не указано иное)

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации:				
- текущие счета	44 281	88 546	603	595 206
- срочные депозиты			-	20 007 584
Прочие юридические лица:				
- авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств	9 059 606	9 281 932	8 993 210	8 224 527
- текущие счета	11 068 713	1 094 247	3 520 158	2 889 156
Физические лица:				
- срочные депозиты	461 587 151	426 289 096	371 298 923	305 948 371
- авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	212 584 888	199 313 288	151 107 102	103 842 008
- текущие счета/счета до востребования	14 110 270	13 405 236	4 389 739	3 486 104
Итого средства клиентов	708 454 909	649 472 345	539 309 735	444 992 956

51. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Эмитента

Первый выпуск облигаций Эмитента

Общее количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма основного долга	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 445 833 333 тенге, выплачено 400 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	E67 от 11 апреля 2014 года

Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента

Общее количество облигаций	23 000 000 (двадцать три миллиона) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	23 000 000 (двадцать три миллиона) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	23 000 000 000 (двадцать три миллиарда) тенге
Сумма основного долга	23 000 000 000 (двадцать три миллиарда) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 96 791 667 тенге, выплачено 92 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	E73-1 от 14 июля 2014 года

Второй выпуск облигаций Эмитента

Общее количество облигаций	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге

Сумма основного долга	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 195 833 333 тенге, выплачено 175 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е74 от 29 октября 2014 года

Третий выпуск облигаций

Общее количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма основного долга	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 380 555 556 тенге, выплачено 350 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е77 от 09 декабря 2014 года

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

Общее количество облигаций	92 500 000 (девятьюстами два миллиона пятьсот тысяч) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	92 500 000 (девятьюстами два миллиона пятьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	92 500 000 000 (девятьюстами два миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Сумма основного долга	92 500 000 000 (девятьюстами два миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 338 569 444 тенге, выплачено 323 750 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е87-1 от 20 января 2015 года

Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы

Общее количество облигаций	170 000 000 (сто семьдесят миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	170 000 000 (сто семьдесят миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	170 000 000 000 (сто семьдесят миллиардов) тенге
Сумма основного долга	170 000 000 000 (сто семьдесят миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 603 027 778 тенге, выплачено 595 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	E92-1 от 12 марта 2015 года

Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Общее количество облигаций	38 095 125 (тридцать восемь миллионов девяносто пять тысяч сто двадцать пять) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	38 095 125 (тридцать восемь миллионов девяносто пять тысяч сто двадцать пять) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	38 095 125 000 (тридцать восемь миллиардов девяносто пять миллионов сто двадцать пять тысяч) тенге
Сумма основного долга	38 095 125 000 (тридцать восемь миллиардов девяносто пять миллионов сто двадцать пять тысяч) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 133 756 217 тенге, выплачено 114 285 375 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	E73-2 от 20 марта 2015 года

Второй выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы

Общее количество облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма основного долга	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 45 041 667 тенге, выплачено 45 000 000 тенге

Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е92-2 от 28 сентября 2015 года

Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

Общее количество облигаций	22 500 000 (двадцать два миллиона пятьсот тысяч) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	22 500 000 (двадцать два миллиона пятьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	22 500 000 000 (двадцать два миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Сумма основного долга	22 500 000 000 (двадцать два миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 60 062 500 тенге, выплачено 56 250 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е87-2 от 28 января 2016 года

Четвертый выпуск облигаций

Общее количество облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма основного долга	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 39 875 000 тенге, выплачено 37 500 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Е23 от 2 февраля 2016 года

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Общее количество облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге

Количество размещенных облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма основного долга	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 38 375 000 тенге, выплачено 30 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	E73-3 от 5 марта 2016 года

Пятый выпуск облигаций

Общее количество облигаций	202 000 000 (двести два миллиона) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	202 000 000 (двести два миллиона) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	202 000 000 000 (двести два миллиарда) тенге
Сумма основного долга	202 000 000 000 (двести два миллиарда) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 507 806 556 тенге, выплачено 505 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	F25 от 24 марта 2016 года

Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы

Общее количество облигаций	21 100 000 (двадцать один миллион сто тысяч) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	21 100 000 (двадцать один миллион сто тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	21 100 000 000 (двадцать один миллиард сто миллионов) тенге
Сумма основного долга	21 100 000 000 (двадцать один миллиард сто миллионов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 31 825 833 тенге, выплачено 31 650 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	F61-01 от 28 сентября 2017 года

Второй выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы

Общее количество облигаций	10 600 000 (десять миллионов шестьсот тысяч) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	10 600 000 (десять миллионов шестьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	10 600 000 000 (десять миллиардов шестьсот миллионов) тенге
Сумма основного долга	10 600 000 000 (десять миллиардов шестьсот миллионов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 30.09.2018 г. начислено 3 489 167 тенге, выплачено 0 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	F61-2 от 11 июля 2018 года

Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы

Общее количество облигаций	15 004 300 (пятнадцать миллионов четыре тысячи триста) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	15 004 300 (пятнадцать миллионов четыре тысячи триста) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	15 004 300 000 (пятнадцать миллиардов четыре миллиона триста тысяч) тенге
Сумма основного долга	15 004 300 000 (пятнадцать миллиардов четыре миллиона триста тысяч) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Дата начала обращения облигаций 12.10.2018 г.
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	F61-3 от 11 октября 2018 года

Четвертый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы

Общее количество облигаций	50 295 700 (пятьдесят миллионов двести девяносто пять тысяч семьсот) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	50 295 700 (пятьдесят миллионов двести девяносто пять тысяч семьсот) штук
Общий объем денег, привлеченных при	50 295 700 000 (пятьдесят миллиардов двести девяносто

размещении облигаций	пять миллионов семьсот тысяч) тенге
Сумма основного долга	50 295 700 000 (пятьдесят миллиардов двести девяносто пять миллионов семьсот тысяч) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.03.2019 г. начислено 21 166 107 тенге, выплачено 0 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	F61-4 от 12 декабря 2018 года

Шестой выпуск облигаций

Общее количество облигаций	77 700 000 (семьдесят семь миллионов семьсот тысяч) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	77 700 000 (семьдесят семь миллионов семьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	77 700 000 000 (семьдесят семь миллиардов семьсот миллионов) тенге
Сумма основного долга	77 700 000 000 (семьдесят семь миллиардов семьсот миллионов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.03.2019 г. начислено 1 927 391 667 тенге, выплачено 0 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	G09 от 19 декабря 2018 года

Седьмой выпуск облигаций

Общее количество облигаций	16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество размещенных облигаций	16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	16 000 000 000 (шестнадцать миллиардов) тенге
Сумма основного долга	16 000 000 000 (шестнадцать миллиардов) тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.03.2019 г. начислено 0 тенге, выплачено 0 тенге
Количество выкупленных облигаций	Облигации не выкупались эмитентом
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер и	KZ05VNA00000529 от 7 июня 2019 года

дата государственной регистрации выпуска

Размещение облигаций Эмитента осуществлялось с целью финансирования кредитно-инвестиционной деятельности Эмитента.

Кредиторская задолженность отсутствует.

52. Описание финансовых результатов и денежных потоков Эмитента

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы	75 856 297	301 746 087	287 373 119	264 013 146	178 065 019
Процентные расходы	-41 334 822	-155 415 945	-139 932 395	-127 506 549	-83 095 522
Чистые процентные доходы	34 521 475	146 330 142	147 440 724	136 506 597	94 969 497
Начисление резерва под обесценение кредитного портфеля	14 954 027	5 349 243	-38 075 894	-13 893 595	-24 986 447
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	49 475 502	140 980 899	109 364 830	122 613 002	69 983 050
Комиссионные доходы	3 294 954	6 116 458	5 946 272	4 301 532	3 904 095
Комиссионные расходы	-3 172 257	-4 490 844	-2 621 876	-2 256 662	-1 762 038
Чистые комиссионные доходы	122 697	1 625 614	3 324 396	2 044 870	2 142 057
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 668 078	8 627 103	-14 698 407	-6 274 831	87 717 562
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-737 943	1 452 322	1 780 198	5 329 462	-42 821 515
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-860 418	222 146	2 185 969	2 957 576	156 721
Чистые заработанные страховые премии	210 986	1 413 333	709 034	601 785	107 919
Чистые (расходы)/доходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-217 423	-1 162 108	-278 980	-1 215 405	449 740
Прочие операционные доходы, нетто	-4 508 585	-3 396	10 879 336	4 073 021	-2 834 2 95
Операционные доходы	47 150 894	153 155 913	113 266 376	130 129 480	114 901 239
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	-218 561	-54 858 530	-21 098 172	-36 730 272	-4 770 600
Административные расходы	-11 242 423	-45 879 121	-39 859 472	-35 653 102	-32 623 195
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий	3 370	-975	-558 499	901 125	-976 780
Прибыль до вычета подоходного налога	35 693 280	52 417 287	51 750 233	58 647 231	76 530 664
Расходы по подоходному налогу	-3 404 552	-17 699 302	-8 162 693	-10 093 874	-27 148 616

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	32 288 728	34 717 985	43 587 540	48 553 357	49 382 048
Прибыль, причитающаяся:					
- владельцам Холдинга	32 290 396	34 718 048	43 667 837	48 575 302	49 017 188
- неконтролирующим долям	-1 668	-63	-80 297	-21 945	364 860
Совокупный доход/(убыток):					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков:					
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг:					
- Чистое изменение справедливой стоимости	4 379 640	-4 025 339	21 388 523	-13 850 374	-7 174 955
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	859 910	-94 997	-2 185 969	-3 151 128	-156 721
Подходный налог, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	-	-368 467
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	-32 481	28 989	-883 304	-595 735	4 361 392
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инструментами хеджирования		-	6 673	-3 410 219	3 752 130
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые были переклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		-	-2 016 907	-1 591 261	-1 863 823
Совокупный доход/(убыток) за год	5 197 280	-4 131 456	16 309 016	-22 598 717	-1 450 444
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	37 486 008	30 586 529	59 896 556	25 954 640	47 931 604

Чистый процентный доход вырос на 55,3% с 2015 года по 2017 год, с 178 065 млн. тенге до 287 373 млн. тенге. За 9 месяцев 2018 года данный показатель увеличился на 0,4% по отношению к аналогичному периоду прошлого года и составил 108 293 млн. тенге. Процентные доходы За 9 месяцев 2018 года выросли на 5,4% до 223 029 млн. тенге, процентные расходы увеличились на 10,5% до 114 735 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход увеличился на 55,2% с 2015 по 2017 года, с 2 142 млн. тенге до 3 324 млн. тенге. За 9 месяцев 2018 года данный показатель образовался на уровне 714 млн. тенге, снизившись на 56,2% от показателя в 1 631 млн. тенге. Комиссионные доходы за 9 месяцев 2018 года выросли на 15,5% до 3 923 млн. тенге, комиссионные расходы продемонстрировали более значительный рост на уровне 81,8%.

Чистая прибыль продемонстрировала снижение на 11,2% с 2015 по 2017 год, с 48 382 млн. тенге до 43 587 млн. тенге. За 9 месяцев 2018 года данный показатель увеличился 38,5% относительно

аналогичного периода прошлого года, чему поспособствовало главным образом восстановление резервов и фиксация прибылей по операциям с иностранной валютой и по финансовым инструментам.

Тыс. тенге

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства от операционной деятельности					
Проценты полученные	72 086 106	254 129 367	232 704 048	219 683 148	146 050 786
Проценты уплаченные	-17 265 424	-119,537,910	-104 108 482	-85 060 011	-56 168 237
Комиссии полученные	4 252 691	7 480 402	5 782 626	6 641 651	5 362 841
Комиссии уплаченные	-3 272 172	-7 518 973	-6 608 598	-4 742 742	-1 704 278
Чистые доходы полученные/ (расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 035 512 -	1 109 547	-193 209	787 566
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		2 252 136 -	432 839	-468 970	4 505 197
Выручка от реализации активов, ранее переданных в аренду клиентам		-	-	373 333	-
Чистые страховые премии полученные		929 285 -	835 730	601 785	962 266
Чистые страховые выплаты		-249,591-	-98 450	-324 364	132 764
Прочие полученные операционные доходы	547 194	6 539 574	6 136 945	10 580 226	5 965 419
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-4 752 364	-42 922 460	-36 842 489	-33 565 609	-30 484 221
Уплаченный подоходный налог	-4 724 221	-17 067 590	-7 917 165	-8 464 397	-11 054 850
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	41 546 193	86 069 752	91 426 551	105 060 841	64 355 253
Чистый (прирост)/снижение по:					
финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	852 453	20 402 745	2 424 497	1 160 716	-22 098 743
средствам в банках	-40 794 202	24 156 151	225 049 006	-231 265 098	-129 651 322
кредитам, выданным клиентам	123 251 955	-274 129 621	-282 971 890	-57 897 819	-201 790 315
дебиторской задолженности по финансовой аренде	4 367 947	17 658 647	11 052 401	6 664 378	-25 756 910
дебиторской задолженности по сделкам обратного репо		-	-	-	81 481

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
прочим финансовым активам	30 266 584	820 245	-2 859 181	-3 175 107	-9 248 681
прочим активам	-44 636 611	-12 721 428	-80 584 129	-206 505 313	-89 735 510
Чистое (снижение)/прирост по:					
средствам клиентов	55 859 571	111 029 624	85 788 164	116 664 801	45 841 626
прочим финансовым обязательствам	32 757 454	3 291 205	-7 585 067	28 319	36 205 419
прочим обязательствам	-1 394 680	-11 784 377	14 330 604	-5 304 402	-17 533 936
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	202 076 664	-36 847 547	56 070 956	-274 568 684	-349 361 638
Денежные средства от инвестиционной деятельности					
Приобретение инвестиционных бумаг	103 121 707	-397 226 691	-304 992 496	-474 496 163	-59 100 690
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	105 861 741	349 381 044	286 005 123	293 211 997	119 728 968
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	-	-	3 710 029
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 281 386	-3 571 535	-2 920 804	-2 806 463	-4 316 297
Выручка от реализации основных средств	199 375	500 073	174 778	557 370	40 587
Выручка от реализации инвестиционного имущества		-	-	-	65 190
Выручка от реализации инвестиций в дочерние предприятия за вычетом уплаченных денежных средств		200 000	-	-	-
Выручка от реализации ассоциированных и совместных предприятий	4 730	123 138	72 161	6 499 863	413
Дивиденды полученные		3 688 353	1 339 688	914 057	368 139
Размещение прямых инвестиций			-	-	-
Выручка от реализации прямых инвестиций			-	-	-
Прочее	2 484 052		-	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	446 805	-53 291 241	-20 321 550	-176 119 339	60 496 339
Денежные средства от финансовой деятельности					

	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов		159 589 632	97 928 869	68 376 427	105 695 537
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	-153 958 569	-437 557 739	-208 052 749	-104 734 325	-46 313 801
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	38 419 970	104 756 067	164 069 693	126 104 097	2 800 000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	-81 644	-29 726 415	-1 540 384	-639 390	-750 000
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	34 000 000	-	43 900 000	44 000 000	40 000 000
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	5 751 749	293 820 715	204 982 280	467 000 000	315 595 125
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-4 734 890	-39 167 030	-112 200 154	-65 998 239	-103 313 827
Вклады неконтролирующей доли		-	-	-	593 564
Погашение субординированного долга		-	-10 000 000	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-80 603 384	-51 715 230	179 087 555	534 108 570	314 306 598
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-3 266 714	11 248 533	5 749 206	-8 133 266	87 006 372
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	77 422	-751 094	-	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	122 430 794	-27 926 119	220 586 167	75 287 281	112 447 671
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	644 172 147	672 098 266	451 512 099	376 224 818	263 777 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	766 602 940	644 172 147	672 098 266	541 512 099	376 224 818

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, в 2015-2016 гг. имели негативное значение главным образом ввиду снижения значений таких статей как средства в банках, кредиты, выданные клиентам и прочие активы. В 2017 году чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, составили 56 070 млн. тенге. Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, за 9 месяцев 2018 года составили (-40 098 млн. тенге) в сравнении с полученными средствами в размере (103 965 млн. тенге) за 9 месяцев 2017 года. Снижение показателя произошло в результате увеличения средств в банках, тогда как в аналогичном периоде прошлого года наблюдалось существенное снижение.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, в 2016-2017 гг. демонстрировали негативные значения, в основном за счет значительных расходов на приобретение инвестиционных бумаг. Чистые денежные средства, использованные в

инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составили (-38 543 млн. тенге), в сравнении с (-115 366 млн. тенге) в аналогичном периоде предыдущего года.

Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности, снизились на 43,0% с 2015 по 2017 год, с 314 306 млн. тенге до 179 087 млн. тенге. Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности за 9 месяцев 2018 года составили (-27 804 млн. тенге) в сравнении с (-17 865 млн. тенге) в аналогичном периоде предыдущего года. В течение 9 месяцев 2018 года было осуществлено погашение займов от банков и прочих финансовых институтов, отток по которым составил 334 220 млн. тенге, тогда как было привлечено 155 310 млн. тенге в виде займов от банков и прочих финансовых институтов.

53. Коэффициенты.

Наименование коэффициента	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
ROA, %	0,59%	0,76%	1,02%	1,28%
ROE, %	2,54%	3,29%	4,37%	5,38%

*ROA - отношение годовой чистой прибыли Эмитента за период к средней величине активов на начало и конец периода рассчитанной по месяцам, ROE - отношение годовой чистой прибыли компании за период к средней величине акционерного капитала на начало и конец периода рассчитанной по месяцам.

54. Исполнение пруденциальных нормативов

На деятельность Эмитента не распространяются пруденциальные нормативы.

55. Сведения о гарантиях, выданных Эмитентом

Гарант	АО «НУХ «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»
Объект гарантии	АО «Банк Развития Казахстана»	АО «АстанаГаз КМГ
Бенефициар	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, The Bank of Tokyo-Mitsubishi, Deutsche Bank, Credit Agricole Corporate and Investment Bank	Держатели облигаций АО «АстанаГаз КМГ»
Сумма	225 млн. долл. США	56 567 500 000 тенге
Срок действия	25.05.2030 г.	На период обращения облигаций
Ставка, % годовых	0,05%	-
Прочие комиссии	-	1 тенге
Наличие просроченных обязательств	-	-

Заместитель Председателя Правления

Р. Карагойшин

Приложение 1. Прогноз потоков денежных средств

№	Показатели	Тыс. тенге																
		2018 Оценка	2019 Прогноз	2020 Прогноз	2021 Прогноз	2022 Прогноз	2023 Прогноз	2024 Прогноз	2025 Прогноз	2026 Прогноз	2027 Прогноз	2028 Прогноз	2029 Прогноз	2030 Прогноз	2031 Прогноз	2032 Прогноз	2033 Прогноз	
I	Движение денежных средств по операционной деятельности	9 635 684	7 760 859	12 235 247	14 960 160	14 809 004	14 792 795	14 783 411	14 157 043	14 299 157	14 697 973	14 686 870	14 671 339	14 651 099	14 636 714	14 625 850	14 625 850	
1	Поступление денежных средств, всего	18 299 467	22 424 573	26 921 691	29 648 287	29 472 359	29 424 010	29 396 107	28 748 013	28 748 013	29 095 119	29 063 322	29 018 266	28 959 082	28 917 462	28 886 405	28 886 405	
-	дивиденды	13 990 059	12 536 634	17 000 249	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	19 723 567	
-	полученные вознаграждения	4 309 407	9 887 939	9 921 442	9 924 720	9 748 792	9 700 443	9 672 540	9 024 446	9 024 446	9 371 552	9 339 755	9 294 699	9 235 515	9 193 895	9 162 838	9 162 838	
2	Выбытие денежных средств, всего	8 663 783	14 663 714	14 686 444	14 688 126	14 663 355	14 631 215	14 612 696	14 590 969	14 448 856	14 397 146	14 376 452	14 346 927	14 307 983	14 280 748	14 260 555	14 260 555	
-	платежи поставщикам за товары и услуги	3 557 710	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	3 102 575	
-	выплаты по заработной плате	1 927 308	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	2 122 496	
-	выплата вознаграждения (процентов), в т.ч.: <i>вознаграждение по БВО (77,7 млрд. тенге)</i>	2 366 610	8 687 159	8 709 888	8 711 571	8 686 799	8 654 659	8 636 140	8 614 414	8 472 301	8 420 590	8 399 897	8 370 371	8 331 427	8 304 192	8 284 000	8 284 000	
-	корпоративный подоходный налог	97 462	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	60 351	
-	другие платежи в бюджет	246 792	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	230 007	
-	прочие выплаты	467 900	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	461 126	
II	Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	-200 623 791	-107 729 187	-21 436 646	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	-330 252	
1	Поступление денежных средств, всего	31 305 298	12 075 435															
-	Возврат банковских вкладов																	
2	Выбытие денежных средств, всего	231 929 089	119 804 622	21 436 646	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	330 252	
-	Приобретение основных средств	92 851	78 844	58 454	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	62 546	
-	Приобретение нематериальных активов	123 744	271 488	250 192	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	267 706	
-	Приобретение других долгосрочных активов	20 000 000	20 074 000															
-	Размещение банковских вкладов																	
-	Предоставление долгосрочных займов выданных	201 137 182	88 804 978	21 128 000														
		10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	10 575 312	
III	Движение денежных средств по финансовой деятельности	203 137 182	110 360 995	20 738 677	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	-591 638	
1	Поступление денежных средств, всего	203 137 182	110 878 978	24 794 667	5 205 128	8 648 789	18 611 285	20 358 411	20 772 204	52 472 204	18 376 519	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	94 140 622	
-	Поступления от выпуска акций и взносы в уставный капитал		20 074 000															
-	Поступления по долгосрочным займам полученным	47 537 182	88 804 978	21 128 000														
-	Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям), в т.ч.: <i>по БВО (77,7 млрд. тенге)</i>	153 600 000																
		77 700 000																
-	Прочие поступления																	
-	Поступления от погашения займов ДО <i>в т.ч. по займу ЖССБК (57,7 млрд. тенге)</i> <i>в т.ч. по займу БД (20 млрд. тенге)</i>		666 667	3 666 667	5 205 128	8 648 789	18 611 285	20 358 411	20 772 204	52 472 204	18 376 519	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	94 140 622	
																	57 700 000	
																	20 000 000	
2	Выбытие денежных средств, всего		517 983	4 055 990	5 796 766	9 240 427	19 202 923	20 950 049	21 363 842	53 063 842	18 968 157	17 032 260	17 032 260	17 032 260	17 032 260	17 032 260	94 732 260	
-	Погашение выпущенных облигаций и основного долга по займам <i>в т.ч. по выпущенным облигациям (77,7 млрд. тенге)</i>			3 666 667	5 205 128	8 648 789	18 611 285	20 358 411	20 772 204	52 472 204	18 376 519	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	16 440 622	94 140 622	
																	77 700 000	
-	Дивиденды, выплаченные:		517 983	389 323	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	591 638	
V.	Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	12 149 075	10 392 667	11 537 278	14 038 270	13 887 114	13 870 905	13 861 521	13 235 153	13 377 267	13 776 083	13 764 980	13 749 449	13 729 209	13 714 824	13 703 960	13 703 960	
VI.	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	225 777	12 374 852	22 767 518	34 304 796	48 343 066	62 230 181	76 101 086	89 962 608	103 197 761	116 575 028	130 351 111	144 116 091	157 865 541	171 594 750	185 309 574	199 013 534	
VII.	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12 374 852	22 767 518	34 304 796	48 343 066	62 230 181	76 101 086	89 962 608	103 197 761	116 575 028	130 351 111	144 116 091	157 865 541	171 594 750	185 309 574	199 013 534	212 717 494	

