



Банк развития  
Казахстана

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

Финансовый консультант

АО «Halyk Finance»



г.Астана, 2024

## ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

### Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – **Эмитент, Банк, АО «Банк Развития Казахстана» или БРК**) в сектор «Долговые ценные бумаги» категории «Облигации» площадки «Основная» официального списка акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – **Биржа**), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Настоящий документ подготовлен при участии акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – **Финансовый консультант, АО «Halyk Finance» или Halyk Finance**), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен **на 31 мая 2024 года** и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом 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 консолидированной аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2021-2023 годы, консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 31 марта 2024 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента 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.

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

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

– **контактные лица Эмитента:**

Корлан Ахметкали, Департамент фондирования и международного сотрудничества,  
тел: +7 (7172) 79 26 40 e-mail: korlana@kdb.kz;

– **контактное лицо Финансового консультанта:**

Ляззат Апиева, Департамент финансового консультирования и андеррайтинга,  
тел. +7 (727) 339 43 77, e-mail: l.apiyeva@halykfinance.kz.

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

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

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

Первичная государственная регистрация Банка была проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года (Банк не создавался в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц)). Полное наименование Банка на момент первичной государственной регистрации – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» (на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы; на английском языке – Closed Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»). 18 августа 2003 года была произведена государственная перерегистрация Банка. Основанием для перерегистрации являлось изменение организационно-правовой формы с формы закрытого акционерного общества на акционерное общество.

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

### 2. Регистрационные данные

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 010540001007.

Дата первичной государственной регистрации АО «Банк Развития Казахстана» – 31 мая 2001 года.

Дата государственной перерегистрации АО «Банк Развития Казахстана» – 18 августа 2003 года.

### 3. Юридический и фактический адреса

Юридический и фактический адреса	Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Астана, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, здание 55А, н.п. 15
Телефон	+7 (717) 279 26 79

E-mail	<a href="mailto:info@kdb.kz">info@kdb.kz</a>
Корпоративный сайт	<a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a>

#### 4. История образования и деятельности Эмитента

28 декабря 2000 года Президентом Республики Казахстан был принят Указ № 531 «О Банке Развития Казахстана», в соответствии с которым в целях дальнейшего совершенствования и повышения эффективности государственной инвестиционной деятельности, развития производственной инфраструктуры и обрабатывающих производств, содействия в привлечении внешних и внутренних инвестиций в реальный сектор экономики Правительству Республики Казахстан в срок до 1 июля 2001 года было поручено создать закрытое акционерное общество «Банк развития Казахстана».

В качестве основных задач деятельности будущего Банка были определены:

- 1) кредитование и (или) гарантирование на средне- и долгосрочной основе расширения и модернизации действующих предприятий, а также создания новых производств;
- 2) исполнение функций финансового агента по инвестиционным проектам, реализуемым за счет республиканского и местных бюджетов на возмездной или безвозмездной основе.

На момент государственной регистрации, а именно 31 мая 2001 года, Банк был сформирован в форме закрытого акционерного общества со 100-процентным участием государства.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 апреля 2006 года № 286 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 16 марта 2006 года № 65» права владения и пользования 100 % государственного пакета акций в уставном капитале Банка было передано акционерному обществу «Фонд устойчивого развития «Қазына» (Республика Казахстан, г. Астана).

В октябре 2008 года в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 «О некоторых мерах по обеспечению конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики» в целях повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможного негативного влияния на экономический рост в стране изменений на мировых рынках путем слияния акционерного общества «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» (Республика Казахстан, г. Астана) и акционерное общество «Қазына» было образовано акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (Республика Казахстан, г. Астана), основной деятельностью которого было определено управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

В результате данного объединения единственным акционером Банка стало АО «Самрук-Қазына».

В соответствии с договором от 29 мая 2013 года между акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Республика Казахстан, г. Астана) и АО «Самрук-Қазына» 100-процентный пакет акций Банка передан в доверительное управление акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»).

В последующем, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 и приказом Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 17 октября 2013 года №788 25 октября 2013 года 100-процентный пакет акций Банка был передан в оплату уставного капитала АО «НУХ «Байтерек» в количестве 2 069 520 простых акций.

В результате указанной передачи единственным акционером Банка является АО «НУХ «Байтерек».

## **Основные события в деятельности Банка с момента его образования**

### **2001 год**

Май

- Президентом Банка назначен Мынбаев Сауат Мухаметбаевич. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года №659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» создано закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» с особым правовым статусом. Президентом Республики Казахстана подписан Закон о Банке.

### **2002 год**

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

### **2003 год**

Сентябрь

- На 26 Ежегодной Встрече Ассоциации финансовых институтов развития в Азии и Океании (ADFIAP) Президент Банка был избран в члены Совета директоров ADFIAP на четыре года.
- Выпущены десятилетние еврооблигации Банка на сумму 100 млн долларов США.
- С помощью финансирования Банком введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект «Строительство завода по переработке семян масличных культур VITASOY» акционерного общества «VITA» (Республика Казахстан, г. Алматы); проект «Организация передачи сельскохозяйственной техники в лизинг зернопроизводителям северных регионов РК» товарищества с ограниченной ответственностью «Зерновая лизинговая компания» (Республика Казахстан, г. Астана); проект «Приобретение 300 железнодорожных цистерн для перевозки сжиженного газа (ст. Кульсары, Атырауская область)» товарищества с ограниченной ответственностью «Тенгизская транспортная компания» (Республика Казахстан, г. Алматы); проект «Строительство причала, площадки и дороги в рамках развития базы поддержки морских операций в Тупкараганском заливе (Мангистауская область)» товарищества с ограниченной ответственностью «ТенизСервис» (Республика Казахстан, г. Актау).

### **2004 год**

- С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект «Выпуск продукции для нефтегазодобывающих комплексов (г. Атырау)» товарищества с ограниченной ответственностью «Атыраунефтемаш» (Республика Казахстан, г. Атырау); «Строительство завода по глубокой переработке кукурузы на крахмальную патоку производственной мощностью 100 тонн переработки зерна кукурузы в сутки на станции Шамалган Алматинской области» товарищества с ограниченной ответственностью «Алтын-

Нан» (Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, ст. Шамалган); проект «Строительство завода по производству изделий из ячеистого бетона в г. Нур-Султан» товарищества с ограниченной ответственностью «Эжотон+» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект «Организация производства круглого проката и мелющей продукции» товарищества с ограниченной ответственностью «Литмашкомплект» (Республика Казахстан, г. Павлодар); проект «Создание производства бумажно-картонных изделий (п. Абай, Алматинская область)» акционерного общества «Казахстан Кагазы» (Республика Казахстан, Алматинская область, п. Абай).

## 2005 год

### Апрель

- Банк первым в СНГ получил рейтинг на уровне суверенного от всех трех ведущих рейтинговых агентств: S&P Global Ratings – BBB/ Стабильный/ A-3; Fitch Ratings – BBB/ Позитивный/ BBB+; Moody's – A2/ Стабильный.

### Май

- Банк стал обладателем звания «Самый динамичный банк развития в мире», присужденного аналитическим финансовым изданием «Euromoney».

### Сентябрь

- В целях расширения предоставляемых Банком инструментов финансирования создано акционерное общество «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан). Выпущены еврооблигации Банка со сроком погашения в 2020 году.

### Декабрь

- Получено разрешение Центрального Банка Российской Федерации на открытие Представительства Банка в г. Москве. С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект «Реконструкция ткацкого и красильно-отделочного производств по выпуску хлопчатобумажных тканей и изделий (г. Шымкент)» акционерного общества «Меланж» (Республика Казахстан, г. Шымкент); проект «Создание новых производств по переработке зерна и расширение сельхозугодий в Енбекшильдерском районе Акмолинской области» товарищества с ограниченной ответственностью «Агрофирма Кенашы» (Республика Казахстан, с. Кенашы); проект «Реновация и изготовление стрелочных переводов на АО «ПК «Южполиметалл» акционерного общества «ПК «Южполиметалл» (Республика Казахстан, г. Шымкент); проект «Строительство волоконно-оптической линии связи на участке Астана – Алматы» акционерного общества «Транстелеком» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект «Производство пряжи из хлопковолокна» акционерного общества «Ютекс» (Республика Казахстан, г. Шымкент) - открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект «Строительство завода по переработке семян масличных культур VITASOY: 2 этап – расширение завода путем создания цехов экстракции и переэтерификации» акционерного общества «VITA»; проект «Организация производства стеклопластиковых труб в г. Астана» товарищества с ограниченной ответственностью «Amitech Astana» (Амитех Астана) (Республика Казахстан, г. Нур-Султан); проект «Строительство в г. Актобе завода по производству труб и фитингов из укрепленного стекловолокном полиэфира» товарищества с ограниченной ответственностью «Хобас Пайпс Казахстан» (Республика Казахстан, г. Актобе) – открытие завода состоялось с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А.; проект «Заготовка и переработка шерсти» акционерного общества «КазРуно» (Республика Казахстан, г. Семей); проект «Расширение производственной базы под фабрику по переработке

бумажных изделий» акционерного общества «Илийский картонно-бумажный комбинат» (Республика Казахстан, Алматинская область, п. Боролдай).

## 2006 год

- Банк входит в группу акционерного общества «Фонд устойчивого развития «Қазына». Выпущены и успешно размещены еврооблигации Банка<sup>1</sup> со сроком погашения в 2026 году с купонной ставкой 6,00% годовых, что стало самым «дешевым» и самым «длинным» выпуском еврооблигаций казахстанских эмитентов на тот момент. Выпуску был присвоен рейтинг выше суверенного рейтинга Республики Казахстан.

### Май

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

## 2007 год

### Январь

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

### Август

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

### Июнь

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

---

<sup>1</sup> В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 «О некоторых мерах по конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 октября 2008 года № 962 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669» путем слияния акционерных обществ «Фонд устойчивого развития «Қазына» и «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» образовано акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

## Сентябрь

- Президентом Банка назначен Жаканов Жанат Шамишевич. С помощью финансирования Банка введены в эксплуатацию следующие инвестиционные проекты: проект «Восстановление и расширение текстильного производства на комбинате шелковых тканей в г. Усть-Каменогорске» товарищества с ограниченной ответственностью «Нимэкс-Текстиль» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск); проект «Организация производства по выпуску хлопчатобумажного и трикотажного белья (Шымкент, Южно-Казахстанская область)» акционерного общества «Ютекс»; проект «Расширение завода VITASOY по переработке семян масличных культур, с целью увеличения объемов и ассортимента выпускаемой пищевой продукции (г. Алматы)» акционерного общества «VITA»; проект «Завод по производству строительных материалов в Акмолинской области» товарищества с ограниченной ответственностью «Синергия» (Республика Казахстан, г. Астана).

## 2008 год

### Май

- Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании с Sumitomo Mitsui Banking Corporation (Япония, г. Токио) и Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (Япония, г. Токио).

### Июнь

- Подписание Меморандума о взаимопонимании между Банком и Bayern LB (Германия, г. Мюнхен), а также подписано Соглашение о сотрудничестве между Банком и Экспорт-импорт Банком Словацкой Республики.

### Октябрь

- Подписание Меморандума между Банком и Эксимбанком КНР о взаимопонимании, Меморандум о намерениях и сотрудничестве в области строительства грузовых вагонов между акционерным обществом «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (Республика Казахстан, г. Астана), закрытым акционерным обществом «ИСТ» (Российская Федерация, г. Санкт-Петербург), Евразийским банком развития и Банком. Также в октябре был подписан Меморандум о взаимодействии между АО «НК «ҚТЖ», закрытым акционерным обществом «Трансмашхолдинг» (Российская Федерация, г. Москва) и Банком по сотрудничеству в сфере развития железнодорожного транспорта. В декабре подписан Меморандум о сотрудничестве между Банком и Государственным Банком Развития Китая.

## 2009 год

### Апрель

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

### Октябрь

- Банком подписано Индивидуальное кредитное соглашение на сумму 1,5 млрд долларов США между Банком и Экспортно-Импортным Банком Китая, и индивидуальное кредитное соглашение на сумму 10,2 млн евро для финансирования



поставки европейского вспомогательного оборудования для реализации проекта строительства газотурбинной электростанции на месторождении Акшабулак между Банком и BNP Paribas.

## 2010 год

### Апрель

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

### Июль

- В рамках Казахстанско-германского экономического форума с участием Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. и Федерального канцлера ФРГ А. Меркель, состоялось подписание Основного Соглашения между Банком и Deutsche Bank AG (Германия, г. Франкфурт-на-Майне) на предполагаемую совокупную сумму до 500 млн евро, для финансирования стратегически важных проектов развития в Республике Казахстан и импорта технологически развитых и инновационных компонентов для промышленных проектов, осуществляемых в рамках Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития экономики Казахстана.
- 30 июля 2010 года между Банком и товариществом с ограниченной ответственностью «Атырауский нефтеперерабатывающий завод» (дочерняя организация акционерного общества «КазМунайГаз - переработка и маркетинг»; Республика Казахстан, г. Атырау) состоялось подписание генерального кредитного соглашения в рамках реализации инвестиционного проекта «Строительство комплекса по производству ароматических углеводородов (КПА) на Атырауском НПЗ». В соответствии с подписанным соглашением Банк предоставляет ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод» кредитную линию на общую сумму 1,06 млрд долларов США сроком на 13 лет. В октябре в Брюсселе в рамках визита Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. в Бельгию подписан Меморандум о сотрудничестве между АО «Самрук-Қазына» и Банком с одной стороны и Европейским инвестиционным банком (ЕИБ) с другой стороны. Документ подтверждает мандат ЕИБ на финансирование проектов по смягчению последствий изменения климата в Казахстане на сумму порядка 1,5 млрд евро в течение 3 - 5 лет.

## 2011 год

### Февраль

- В ходе государственного визита Президента Республики Казахстан Назарбаева Н. А. в г. Пекин, Банк в присутствии Глав двух стран заключил индивидуальное кредитное соглашение с Экспортно-Импортным Банком Китая.

### Июнь

- Банк подписал Дополнительное Соглашение на сумму 500 млн долларов США в рамках Генерального Кредитного Соглашения о сотрудничестве в топливно-энергетической сфере на сумму 5 млрд долларов США, заключенного с Экспортно-импортным банком Китая 1 августа 2009 года. Также Банком были подписаны Межбанковское Экспортно-Кредитное Соглашение с Экспортно-импортным банком Кореи (Эксимбанк Кореи; Южная Корея, г. Сеул) и Дополнительное Соглашение с Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк; Российская Федерация, г. Москва) на сумму 300 млн долларов США. 1 сентября 2011 года товарищество с ограниченной ответственностью «Корпорация «АПК Инвест» (Республика

Казахстан, г. Астана) подписало кредитный договор с Банком на одну из самых крупных экспортных сделок. В январе Банк в рамках декабрьского выпуска осуществил дополнительное размещение еврооблигаций на сумму 277 млн долларов США.

## 2012 год

- Банк подписал кредитное соглашение с товариществом с ограниченной ответственностью «Атырауский нефтеперерабатывающий завод» на строительство Комплекса глубокой переработки нефти. В октябре в рамках бизнес-форума с участием Президента Республики Казахстан и Премьер-министра Турции (г. Стамбул) Банк и Экспортно-кредитный Банк Турции (Эксимбанк Турции; Турция, г. Стамбул) подписали Меморандум о взаимопонимании, предусматривающий предоставление кредитной линии на сумму 250 млн долларов США.

## 2013 год

### Февраль

- Банк осуществил дополнительное размещение еврооблигаций на сумму 425 млн долларов США, выпущенных в рамках Программы по выпуску среднесрочных нот и зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства. Ранее, 10 декабря 2012 года Банк разместил еврооблигации на общую сумму 1 млрд долларов США со сроком погашения 10 лет и ставкой купона 4,125% годовых в рамках указанной Программы.
- В международном аэропорту Актау завершился второй этап по реконструкции и модернизации взлетно-посадочной полосы, общей стоимостью более 47 млн долларов США. Проект был осуществлен при участии Банка. Модернизация и расширение полосы аэропорта позволит принимать все воздушные суда вне зависимости от их модификаций и габаритов.

### Май

- Банк и Дочерний банк Акционерное общество «Сбербанк России» (Республика Казахстан, г. Алматы) объявили о совместном финансировании проекта товарищества с ограниченной ответственностью «Актюбинский рельсобалочный завод» (Республика Казахстан, г. Актюбе). Строительство рельсобалочного завода в г. Актюбе позволит удовлетворить потребность акционерного общества «НК «ҚТЖ» в рельсах длиной 120 и 25 метров, а также строительный сектор в крупном сортовом прокате. Кроме того, реализация проекта позволит создать новые рабочие места на этапах строительства завода и его эксплуатации.

### Июнь

- 13 июня в Банке состоялась рабочая встреча по вопросам индустриального развития, в которой приняли участие представители АО «НУХ «Байтерек», Комитета по инвестициям Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан, Jurong International Holding Pte (Сингапур), акционерного общества «Национальное агентство по экспорту и инвестициям «KaznexInvest» (Республика Казахстан, г. Астана) и акционерного общества «Казахстанский институт развития индустрии» (Республика Казахстан, г. Астана). Основной целью мероприятия стала передача опыта по индустриальному развитию и основным его направлениям и механизмам Республики Сингапур. В рамках встречи участники обсудили и обозначили ключевые компетенции и требования, необходимые для индустриального развития, такие как подготовка кадров, модернизация действующей инфраструктуры, качество обслуживания и удержания инвесторов, улучшение бизнес-климата страны и др.

- 18 июня Банк объявил о внедрении новой модели оценки кредитных рисков, соответствующей лучшей мировой практике и высоким стандартам финансовой отрасли.

#### Июль

- Банк объявил о передаче пула «неработающих» займов акционерному обществу «Инвестиционный Фонд Казахстана» (Республика Казахстан, г. Астана; далее – ИФК). Передача проектов направлена на очищение баланса Банка и использование возможностей и инструментария ИФК для реанимации/ реструктуризации простаивающих производств.

#### Декабрь

- 25 декабря Банк объявил о запуске Программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования банков второго уровня. Программа является одной из первых мер по повышению эффективности Банка в финансировании индустриализации страны. За счет передачи части своих средств в банки второго уровня Банк значительно расширяет пул потенциальных проектов, облегчает процедуры получения денег для бизнеса, передает часть полномочий по управлению кредитными рисками банкам второго уровня, тем самым обеспечивая возвратность государственных средств и усиливает основное направление своей деятельности – финансирование несырьевого сектора экономики.

### 2014 год

#### Март

- Банк подписал Соглашение о намерениях с Закрытым акционерным обществом «Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк» (Росэксимбанк; Российская Федерация, г. Москва). Стороны договорились развивать стратегическое партнерство в различных сферах, в том числе путем финансовой поддержки экспортно-импортных операций между компаниями Казахстана и Российской Федерации. Подписанный документ отражает статус Банка как инвестиционного института Правительства Республики Казахстан по финансированию несырьевого сектора казахстанской экономики, Росэксимбанка – как банка-агента Правительства Российской Федерации по оказанию финансовой поддержки экспорту российской промышленной продукции.

#### Апрель

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

#### Май

- В рамках государственного визита Президента Назарбаева Н. А. в КНР Банк подписал кредитное соглашение с Экспортно-импортным банком Китая на сумму 1 млрд долларов США на модернизацию и реконструкцию Шымкентского нефтеперерабатывающего завода. Кроме того, в рамках Межбанковского объединения Шанхайской Организации Сотрудничества Государственный Банк Развития Китая выделит Банку 500 млн долларов США на финансирование проектов несырьевого сектора экономики Казахстана.

#### Июнь

- Банк достиг договоренности с рядом банков, работающих в Республике Казахстан, о возможностях совместного финансирования инвестиционных проектов, экспортных операций и лизинговых сделок. Соответствующие меморандумы Банк подписал с девятью казахстанскими коммерческими и одним межгосударственным банком: акционерное общество «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан,

г. Алматы), акционерное общество «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан, г. Алматы), акционерное общество Дочерний банк «Альфа-банк» (Республика Казахстан, г. Алматы), акционерное общество «Евразийский банк» (Республика Казахстан, г. Алматы), акционерное общество «Цеснабанк» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан), дочерний банк акционерное общество «Сбербанк», акционерное общество «Delta Bank» (Республика Казахстан, г. Алматы), дочерний банк акционерное общество «HSBC Банк Казахстан»<sup>2</sup>) (Республика Казахстан, г. Алматы), дочерняя организация акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (Республика Казахстан, г. Алматы), Евразийский банк развития (Республика Казахстан, г. Алматы). В рамках ранее открытой кредитной линии на общую сумму 500 млн евро Банк подписал кредитное соглашение с HSBC Bank plc. на сумму 56 млн евро сроком до 10 лет для финансирования строительства товарищества с ограниченной ответственностью «Актюбинский рельсобалочный завод». В июне 2014 года состоялась торжественная церемония по запуску производства на заводе стальной арматуры товарищества с ограниченной ответственностью «Евраз Каспиан Сталь» в городе Костанай. Проект стоимостью 131 млн долларов США на 70% профинансирован Банком. Производственная мощность завода составляет 450 000 тонн продукции в год, будет выпускаться строительная арматура диаметром от 10 до 40 мм. Завод ориентирован в первую очередь на внутренний рынок Казахстана, часть продукции планируется экспортировать в Россию и страны Центральной Азии.

#### Июль

- Совет директоров Банка утвердил новую Стратегию, рассчитанную на период 2014-2023 годы. Обновленная Стратегия Банка отвечает изменившимся запросам казахстанской экономики и целям очередной пятилетки индустриально-инновационного развития страны. Ключевыми задачами Банка будут увеличение доли финансирования заемщиков в национальной валюте и улучшение условий кредитования инвестиционных проектов. В конечном итоге Банк должен стать финансовым институтом, предоставляющим лучшее финансирование в тенге, одним из крупнейших банков Казахстана по размеру активов, главным агентом в Республике Казахстан по привлечению долгосрочных и недорогих заимствований для корпоративных клиентов.

#### Август

- В августе 2014 года Председателем Правления Банка назначен Жамишев Болат Бидахметович.
- 19 августа Банк объявил о начале финансирования проекта акционерного общества «Транстелеком» по строительству аппаратно-программного комплекса, платформы связи вдоль железнодорожных линий с целью расширения существующих каналов связи, а также увеличения скорости передачи данных.

#### Сентябрь

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

#### Октябрь

- Для развития экономики и индустриализации в декабре 2014 года из Национального фонда Республики Казахстан было выделено 75 млрд тенге для финансирования через Банк проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.

---

<sup>2</sup> 27 ноября 2014 года Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан» был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

- Банк объявил о присоединении к финансированию расширения производства высокоуглеродистого феррохрома на Актюбинском заводе ферросплавов (АЗФ) – филиале акционерного общества «Транснациональная компания «Казхром».
- (Республика Казахстан, г. Актобе) в составе Евразийской Группы (ERG). Мощности нового ферросплавного завода составят 440 000 тонн высокоуглеродистого феррохрома в год, что на 45% превышает имеющиеся мощности АЗФ.

#### Ноябрь

- В городе Шымкент состоялся запуск текстильных фабрик акционерного общества «Меланж» и акционерного общества «Ютекс». Запуск производств был осуществлен АО «НУХ «Байтерек» и его дочерними структурами: ИФК и Банк, совместно с Акиматом Южно-Казахстанской области в рамках Программы посткризисного восстановления.
- 3 ноября Банк выступил с предложением о совместном финансировании проектов с банками второго уровня. Председатель Правления Банка Болат Жамишев встретился с менеджментом 22 коммерческих банков Республики Казахстан. В ходе встречи Банк презентовал концепцию совместного/синдицированного проектного финансирования, а также портфель из 25 потенциальных проектов общей стоимостью 5 млрд долларов США.

#### Декабрь

- В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности АО «НУХ «Байтерек» предоставило займ в размере 50 млрд тенге для долгосрочного кредитования через банки второго уровня проектов в обрабатывающей промышленности.

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

В декабре 2014 года Банк начал финансирование проектов из средств Национального фонда Республики Казахстан. Первый проект – расширение сети мобильного широкополосного доступа в интернет 4G (LTE). Общая стоимость проекта – 104,9 млрд тенге, из них около 35% необходимого финансирования предоставляет Банк сроком до 10 лет, валюта кредитования – тенге. Запуск и развитие сети 4G планируется во всех городах и населенных пунктах Казахстана. Реализация проекта позволит обеспечить скорость передачи данных в сети интернет до 100 Мбит/с, активно внедрять электронное образование в высших и средних учебных заведениях, а также предоставит возможность просмотра потокового видео с высоким разрешением.

### 2015 год

#### Февраль

- Рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило Банку долгосрочные кредитные рейтинги контрагента в иностранной и национальной валютах до уровня «BBB» с «BBB+», прогноз – «Негативный». Понижение кредитных рейтингов Банка было обусловлено проведением соответствующих рейтинговых действий в отношении суверенных рейтингов Республики Казахстан.

#### Март

- В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей АО «НУХ «Байтерек»

предоставило займ в размере 50 млрд тенге для долгосрочного кредитования через банки второго уровня проектов в обрабатывающей промышленности.

#### Апрель

- В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров шести банкам второго уровня выделены средства на реализацию программы льготного автокредитования.

#### Июль

- Служба кредитных рейтингов S&P Global Ratings подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB/A-2». Прогноз изменения рейтингов – «Негативный».

#### Август

- Банк предоставил займ сроком до 20 лет на приобретение пассажирских вагонов Тальго для расширения скоростного движения по ключевым маршрутам. Соответствующее кредитное соглашение Банк подписал с акционерным обществом «Пассажирская лизинговая вагонная компания» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) и Акционерным обществом «Пассажирские перевозки» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) 31 июля 2015 года.
- Банк предоставил кондитерской фабрике акционерного общества «Баян Сулу» (Республика Казахстан, г. Костанай) займ сроком на 5 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка стоимостью 2 млрд тенге финансировалась в целях поддержки казахстанских экспортеров в рамках Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол».
- Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «RG Brands Kazakhstan» (Республика Казахстан, г. Алматы) в объеме 3 млрд тенге сроком 39 месяцев. Сделка финансировалась в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности в рамках Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол».
- Начато финансирование банков второго уровня в рамках программы финансирования оборотного капитала субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства.

#### Сентябрь

- Банк открыл финансирование в общей сумме 16,2 млрд тенге экспортных операций акционерного общества «АрселорМиттал Темиртау» (Республика Казахстан, г. Темиртау; входит в группу ArcelorMittal) и Товарищества с ограниченной ответственностью «Казцинк» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск; в структуре Glencore International). Заемные средства представлены на льготных условиях в рамках реализации Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол» в целях поддержки казахстанского экспорта.
- Банк предоставил товариществу с ограниченной ответственностью «Казфосфат» (Республика Казахстан, г. Алматы) займ сроком до 5 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка стоимостью 3 млрд тенге финансируется в целях поддержки казахстанских экспортеров в рамках Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол».

#### Октябрь

- Малазийское рейтинговое агентство RAM Rating Services Berhad подтвердило долгосрочный рейтинг Программы по выпуску среднесрочных исламских облигаций «Сукук «аль-Мурабаха» Банка объемом до 1,5 млрд малазийских ринггитов на уровне AA2/Stable.

- Банк достиг договоренности с японским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) о привлечении займа на сумму до 37 290 000 долларов США. Соответствующее кредитное соглашение подписали 27 октября 2015 года в г. Нур-Султан Председатели Правления Банка и SMBC Болат Жамишев и Масахико Ошима.

#### Ноябрь

- Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта акционерного общества «КазТрансГаз Аймак» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) по газификации пяти населенных пунктов Кызылординской области. Общая стоимость данного проекта составляет 24,7 млрд тенге, более 30% необходимых средств предоставляется Банком, срок кредитования – до 10 лет. Данный проект реализуется в рамках второй пятилетки индустриализации за счет фондирования из Национального фонда.
- Флагман современного казахстанского электромашиностроения – акционерное общество «Кентауский трансформаторный завод» (Республика Казахстан, г. Кентау) – полностью освоил кредит акционерного общества «Казкоммерцбанк» на сумму 1 млрд тенге, выделенный на закупку оборудования, что позволило поддержать импортозамещающее производство. Средства были выделены акционерным обществом «Казкоммерцбанк» в текущем году в форме возобновляемой кредитной линии на пятилетний срок, по номинальной ставке 6% годовых, в рамках государственной программы Банка (3-й транш). Все заемные средства полностью освоены, и направлены на закупку сырья и материалов для производства шкафных конструкций, трансформаторов и подстанций различных видов и типов, а также для пополнения оборотного капитала.
- Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка в иностранной и национальной валюте на уровнях «BBB» и «BBB+» соответственно.

#### Декабрь

- Банк и акционерное общество «Исламский Банк «Al Hilal» (Республика Казахстан, г. Алматы; дочерний банк в Казахстане публичного акционерного общества Al Hilal Bank, ОАЭ) достигли договоренности о сотрудничестве в развитии исламского финансирования в Казахстане.
- Банк подписал с China Export&Credit Insurance Corporation (Китай, г. Пекин) рамочное Соглашение о страховом покрытии на сумму до 400 млн долларов США.
- Банк предоставил акционерному обществу «Кентауский трансформаторный завод» займ сроком до 3 лет, направленный на экспортные поставки продукции. Сделка в объеме 1,5 млрд тенге финансируется в рамках Программы «Нұрлы Жол» в целях поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности. Условия финансирования утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан № 271 от 23 апреля 2015 года.

### 2016 год

#### Январь

- В рамках Новой Экономической Политики «Нұрлы Жол» Банк выделяет за счет средств Национального фонда 11 млрд тенге на поддержку казахстанских автосборочных предприятий. Данные средства направлены четырем коммерческим банкам для кредитования физических лиц на приобретение автомобилей, собранных в Казахстане.

#### Февраль

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку долгосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «Ваа3», прогноз – «Стабильный».

- Акционерное общество «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» открыло долгосрочное лизинговое финансирование (до 10 лет) проекта по поставкам вагонов-цистерн для организации железнодорожных грузоперевозок товариществом с ограниченной ответственностью «Исткомтранс» (Республика Казахстан, г. Алматы). Сделка в объеме более 1,1 млрд тенге стала первым проектом, профинансированным акционерным обществом «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на условиях исламского лизинга – «Иджара». Источником фондирования для организации данной сделки стали средства, привлеченные Банком в 2012 году в ходе дебютного для эмитентов стран СНГ выпуска исламских облигаций «Сукук».
- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило Банку долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах до уровня «BBB-/ A-3» с «BBB/ A-2», прогноз – «Негативный». Понижение кредитных рейтингов Банка было обусловлено проведением соответствующих рейтинговых действий в отношении суверенных рейтингов Республики Казахстан.

#### Март

- Банк совместно с консорциумом международных компаний Ernst & Young и McKinsey&Company завершил проект по построению эффективной модели кредитной деятельности и внедрению новых финансовых продуктов. Результатом данного проекта стало повышение качества кредитного процесса, снижение уровня кредитных и операционных рисков, в том числе путем создания системы раннего оповещения, реализация пилотного продукта, исламского лизинга «Иджара», на базе акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана». Кроме того, сформирована «дорожная карта» по автоматизации до 70% всех бизнес-процессов в рамках кредитной деятельности Банка.

#### Июнь

- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «BBB-/A-3» с прогнозом по рейтингам – «Негативный» (негативный прогноз по рейтингам Банка отражает прогноз по долгосрочным рейтингам страны).
- 23 июня 2016 года в Ташкенте состоялось XII заседание Совета Межбанковского объединения в рамках Шанхайской организации сотрудничества. В ходе заседания было подписано Решение о присвоении статуса банка-партнера МБО ШОС Банку развития Монголии. По итогам заседания банком-председателем МБО ШОС на срок с 26 октября 2016 года по 25 октября 2017 года был избран Банк в лице Б. Б. Жамишева.
- Актюбинский рельсобалочный завод, строительство которого было профинансировано Банком, был введен в эксплуатацию в июне 2016 года. Актюбинский рельсобалочный завод (АРБЗ) – единственный на территории Евразийского Экономического Союза производитель длинномерных (120 м) термоупрочненных железнодорожных рельсов. Строительство АРБЗ началось в апреле 2013 года. Общая стоимость проекта составила 82,7 млрд тенге, до 70% необходимого финансирования было предоставлено со стороны Банка.

#### Июль

- В июле 2016 года Банком был проведен ежегодный конкурс журналистов. Победители данного конкурса были награждены грамотами и денежными премиями.



- Банк и акционерное общество «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (Республика Казахстан, г. Астана) заключили Соглашение о сотрудничестве (далее – Соглашение) в вопросах совместного финансирования проектов и привлечения иностранных инвестиций в экономику Казахстана. Документ подписали от имени Банка - Председатель Правления Банка Болат Жамишев, от акционерного общества «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - Председатель Правления Холдинга Мажит Есенбаев. В соответствии с Соглашением, стороны договорились рассмотреть возможности совместного финансирования инвестиционных проектов в различных сферах казахстанской экономики, содействовать в привлечении инвестиций со стороны транснациональных корпораций и иностранных компаний, обладающих высокими технологиями. Банк будет взаимодействовать в вопросах сотрудничества, как непосредственно с акционерным обществом «Холдинговая группа «АЛМЭКС», так и аффилированными с холдингом компаниями – товарищество с ограниченной ответственностью «Алмэкс Проект» (Республика Казахстан, г. Астана) и товарищество с ограниченной ответственностью «Almex-Baiterek Fund» (Республика Казахстан, г. Нур-Султан) - фонд прямых инвестиций, инвесторами которого на паритетной основе являются дочерняя структура АО «НУХ «Байтерек» - акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент» (Республика Казахстан, г. Астана), а также товарищество с ограниченной ответственностью «Алмэкс Проект».
- Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «BBB-/A-3». Прогноз по рейтингам – «Негативный».

#### Август

- Банк и акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан, г. Алматы) подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии в целях продвижения банковских продуктов.
- Со стороны Банка Меморандум был подписан Председателем Правления Банка Болатом Жамишевым, со стороны акционерного общества «Фонд «Даму» – Председателем Правления Канышем Тулеушиным. Основной целью Меморандума является обеспечение взаимодействия между сторонами в рамках оказания консультационно-информационных услуг по программам кредитования Банка через Центры обслуживания предпринимательства и Мобильные центры поддержки предпринимательства при акционерном обществе «Фонд «Даму».

#### Октябрь

- С 27 октября 2016 года основная информация по всем проектам, по которым Банком заключены или будут заключены кредитные соглашения, подлежит раскрытию для всех заинтересованных пользователей. Таким образом, Банк существенным образом повышает стандарты раскрытия информации о проектах, которые находятся на администрировании и финансировании Банка.

#### Декабрь

- Акционерное общество «Конденсат» (Республика Казахстан, г. Уральск), запустило коммерческое производство автомобильного топлива экологического класса Евро-5. Церемония отправки первого бензовоза на автозаправки (АЗС) компании состоялась в г. Аксай (Западно-Казахстанская область). Введенные в эксплуатацию нефтеперерабатывающие мощности (свыше 200 000 тонн бензина в год) стоимостью свыше 26 млрд тенге позволят покрыть потребности западных регионов Казахстана в качественном высокооктановом бензине, а также экспортировать другие продукты нефтепереработки, в частности газойль и гудрон. Общая стоимость проекта на базе акционерного общества «Конденсат», финансируемого Банком, составляет 56,5 млрд тенге (по курсу Национального банка Республики Казахстан на 9 декабря 2016

года). Банк предоставил свыше 70% необходимого финансирования, срок займа - до 11 лет. Проект профинансирован Банком в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. (ГПИИР-2).

- Банк открыл кредитную линию в сумме 300 млн долларов США на завершение строительства обогатительной фабрики по переработке сульфидной руды на месторождении Актогай в Восточно-Казахстанской области мощностью 90 000 тонн меди в год в катодном эквиваленте в первые 10 лет производства. Соответствующее кредитное соглашение Банк подписал с товариществом с ограниченной ответственностью «KAZ Minerals Aktogay» (Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, пос. Актогай; входит в состав Группы KAZ Minerals) 14 декабря 2016 года в г. Астана.
- Банк частично выкупил еврооблигации шестой эмиссии на общую номинальную стоимость 160 996 000 долларов США. Дисконт к номинальной цене бумаг составил 3,5%.

## 2017 год

### Январь

- Банк открыл финансирование строительства транспортно-логистического центра класса «А» в г. Шымкент (Товарищество с ограниченной ответственностью «Continental Logistics Shymkent»). Проект стоимостью 15 796 млн тенге ориентирован на возрастающие потребности приграничной Южно-Казахстанской области в инфраструктуре по обработке товарных потоков. Финансирование со стороны Банка предоставлено в рамках второй пятилетки Государственной программы индустриально-инновационного развития, сумма займа составляет 11,8 млрд тенге, срок – до 15 лет.

### Февраль

- Банк открыл финансирование проекта строительства Тургусунской гидроэлектростанции мощностью 24,9 МВт в Восточно-Казахстанской области. Общая стоимость проекта составляет 11,6 млрд тенге, займ со стороны Банка составил 5 млрд тенге, срок кредитования – до 12 лет. Проект финансируется в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы.

### Март

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

### Апрель

- В г. Нур-Султан состоялась встреча Генерального секретаря МБО ШОС Рашида Алимова с Председателем Совета МБО ШОС, Председателем Правления Банка Болатом Жамишевым. В ходе беседы состоялся обмен мнениями о деятельности и вкладе МБО ШОС в продвижении экономического и финансового взаимодействия на пространстве ШОС. Отмечалась активная роль Банка, как председательствующей стороны в МБО ШОС, по установлению сотрудничества с международными финансовыми институтами. Также собеседники обсудили ход подготовки к заседанию Совета МБО ШОС, запланированного на 8 июня 2017 года в г. Астана.

## Май

- Банк начал финансирование проекта расширения международного аэропорта г. Астана. Предоставленные Банком долгосрочные кредитные ресурсы позволят завершить строительство нового пассажирского терминала аэропорта столицы Казахстана. Реализация проекта позволит увеличить пассажиропоток через воздушную гавань г. Астана, а также повысить качество услуг аэропорта по обслуживанию пассажиров.
- Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта товарищества с ограниченной ответственностью «АтырауНефтеМаш» (Республика Казахстан, г. Атырау) по расширению мощностей завода нефтяного машиностроения в г. Атырау – крупнейшего в Казахстане производителя и поставщика оборудования для строительства и ремонта скважин, переработки, добычи и сбора нефти, а также теплоэнергетического оборудования.
- Банк открыл кредитную линию для финансирования проекта модернизации и реконструкции Шымкентского нефтеперерабатывающего завода товарищества с ограниченной ответственностью «ПетроКазахстан Ойл Продактс» (Республика Казахстан, г. Шымкент).

## Июнь

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

## Август

- Банк открыл финансирование предэкспортных операций акционерного общества «Шымкентмай» (Республика Казахстан, г. Шымкент) в сумме 3 млрд тенге сроком до 2 лет. Предоставляемый займ позволит компании расширить географию сбыта своей продукции, а также увеличить объемы ее экспорта.
- Банк открыл кредитную линию товариществу с ограниченной ответственностью «Макинская птицефабрика» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск) для строительства в Буландынском районе Акмолинской области первой очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн бройлеров в год. Общая стоимость первой очереди проекта составляет 33,5 млрд тенге, сумма займа со стороны Банка сроком до 10 лет – 16,1 млрд тенге.
- В рамках МБО ШОС в г. Астана проведен семинар на тему «Система управления рисками», организованный Банком.

## Сентябрь

- Совет директоров Банка утвердил изменения в Стратегию развития на 2014 - 2023 годы. Обновленная редакция документа направлена на выполнение задач, обозначенных Президентом Республики Казахстан Нурсултаном Назарбаевым в Послании от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», в том числе, в части сокращения доли государства в экономике.

## Октябрь

- Банк открыл кредитную линию акционерному обществу «КазТрансГаз Аймак» для реализации проекта газификации десяти населенных пунктов (Комсомол, Талдысай, Еңбек, Алтынды, Косистек, Аккудук, Ырғыз, Уил, Богословка, Жайсан) и модернизации газораспределительных сетей Актюбинской области. Общая стоимость проекта составляет 21,772 млрд тенге. Банк предоставил займ сроком до 10 лет в сумме 13,023 млрд тенге. В рамках проекта будут построены газопроводы общей протяженностью 477,4 км, а также модернизированы 31,4 км действующих газопроводов и две автоматизированные газораспределительные станции (АГРС) в городах Актобе и Кандыгааш. В результате реализации проекта планируется

дополнительно обеспечить природным газом более 30 000 жителей региона. При этом общий объем транспортировки газа по новым и модернизированным газораспределительным сетям после завершения проекта составит 1,493 млрд м<sup>3</sup>/год. В рамках проекта предполагается увеличить долю газифицированного населения Актюбинской области к 2020 году до 96% с нынешнего уровня 85%, или в абсолютных показателях – до 801 000 человек.

- 20 октября 2017 года Банк открыл кредитную линию акционерному обществу «Жайремский горнообогатительный комбинат» (в структуре ТОО «Казцинк») для строительства нового горно-обогатительного комбината в поселке Жайрем Карагандинской области мощностью 5 млн тонн переработки полиметаллических руд в год. Общая стоимость проекта составляет 424 млн долларов США. Банк предоставляет займ в национальной валюте в сумме 33 млрд тенге сроком на 7 лет на строительство первой очереди проекта, которая оценивается в 352 млн долларов США. Соответствующее кредитное соглашение стороны подписали 20 октября 2017 года в г. Астана. Проект финансируется в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан 2015 – 2019 годы.

#### Ноябрь

- Рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «Ваа3/Стабильный».
- В Казахстане начал работу Фонд прямых инвестиций в несырьевые проекты. «Якорным инвестором» Фонда выступил Банк (97% капитала), управлять активами Фонда будет АО «Казына Капитал Менеджмент» (3%). Дочерние организации АО «НУХ «Байтерек» - акционерное общество «Банк Развития Казахстана» и акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент» объявили о создании Фонда прямых инвестиций, который будет финансировать проекты для развития несырьевой экономики страны. Первым клиентом Фонда стало предприятие «АтырауНефтеМаш», поставляющее нефтепромысловое оборудование на крупнейшие казахстанские месторождения: Кашаган, Тенгиз, Карачаганак.
- Банк открыл финансирование проекта строительства завода по производству силовых трансформаторов напряжением 110 и 220 кВ в г. Шымкент. Стоимость проекта, финансируемого в рамках государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 – 2019 годы, составляет 17,9 млрд тенге. Банк предоставляет займ в сумме 8,7 млрд тенге сроком до 12 лет товариществу с ограниченной ответственностью «Asia Trafo» («Азия Трафо») (Республика Казахстан, г. Шымкент; дочерняя компания акционерного общества «Alageum Electric»), финансирование проекта за счет собственных средств компании составит 4,5 млрд тенге. Реализация проекта позволит покрыть на 70% потребности казахстанского рынка в трансформаторах мощностью 110 кВ и на 50% - мощностью 220 кВ.

#### Декабрь

- Банк осуществил выпуск деноминированных в тенге еврооблигаций в объеме 100 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг составляет 3 года (дата погашения – 14 декабря 2020 года), доходность к погашению при размещении – 9,625% годовых, купонная ставка – 9,5% годовых. По результатам формирования книги заявок объем спроса (170 млрд тенге) на тенговые евробонды Банка существенно превысил объем предложения бумаг (100 млрд тенге). География размещения бондов Банка представлена Великобританией (63% от объема выпуска), США (21%), Германией (8%), на другие страны Европы приходится 6% объема выпуска, Казахстан – 2%. 97% объема эмиссии бумаг приобретают управляющие активами фонды, 2% -

хеджфонды, 1% - банки. В абсолютных цифрах речь идет о двадцати девяти инвесторах.

## 2018 год

### Январь

- Банк открыл возобновляемую кредитную линию товариществу с ограниченной ответственностью «Молпродукт» (Республика Казахстан, г. Петропавловск; в составе группы компаний «Агропродукт») в сумме 2 млрд тенге сроком до 3 лет на закуп сырья и упаковки с целью производства и дальнейшей поставки молочной продукции на экспорт. Финансирование открыто в рамках Программы «Нұрлы жол», под страховое покрытие акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (Республика Казахстан, г. Астана). Предоставленное со стороны Банка финансирование позволит товариществу с ограниченной ответственностью «Молпродукт» увеличить объем поставок своей продукции на перспективный российский рынок. Общий объем потребления молока в регионах РФ, в которые ожидается поставка продукции завода, составляет около 1,3 млн тонн в год.
- Банк открыл финансирование товариществу с ограниченной ответственностью «ЦАТЭК Green Energy» (Республика Казахстан, г. Астана) на цели строительства первого пускового комплекса ветровой электростанции (ВЭС) мощностью 50 МВт. ВЭС расположится в 40 км от г. Астана - в поселке Костомар Акмолинской области. После ввода в эксплуатацию второй очереди общая мощность ВЭС составит 100 МВт. Стоимость проекта составляет 46,1 млрд тенге. Банк предоставляет займ сроком на 10,5 лет в сумме 30,5 млрд тенге. В финансировании проекта также участвует дочерняя организация Банка – акционерное общество «БРК-Лизинг», предоставившее средства в сумме 3,6 млрд тенге в форме финансового лизинга на закуп оборудования. Собственные средства заемщика в рамках финансирования проекта составят до 12 млрд тенге.

### Февраль

- Банк за счет бюджетных средств направил третий транш в размере 8 млрд тенге на реализацию Программы льготного автокредитования. Финансовые средства для льготного автокредитования физических лиц направлены следующим коммерческим банкам: АО «Евразийский банк», ДБ АО «Сбербанк России», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Народный банк Казахстана» – по 1,875 млн тенге, ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) – 500 млн тенге.

### Март

- Банк открыл кредитную линию Товариществу с ограниченной ответственностью «YDD Corporation» (Республика Казахстан, г. Караганда) в сумме до 24 120 млн тенге сроком на 11 лет на цели строительства первой очереди завода по производству ферросилиция в городе Караганда производственной мощностью 96 000 тонн в год. Общая стоимость проекта составляет 34 150 млн тенге, собственное участие заемщика в финансировании проекта – 10 030 млн тенге. Банк предоставляет компании заемные средства в национальной валюте в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы. Выпускаемой продукцией станет ферросилиций – сплав железа и кремния, используемый для выплавки различных видов стали. Основным объемом производимого на предприятии ферросилиция будет поставляться на экспорт.

### Май

- Банк осуществил второй выпуск деноминированных в тенге еврооблигаций в объеме 100 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг - 5 лет (дата погашения - 4 мая 2023 года). Доходность к погашению при размещении составила 9,25% годовых,

купонная ставка – 8,95% годовых. По сравнению с предыдущим выпуском «тенговых» еврооблигаций, осуществленным в декабре 2017 года, Банк добился увеличения сроков заимствования до 5 лет с 3 лет и снижения ставки купона до 8,95% с 9,5% годовых.

- Банк открыл финансирование проекта строительства солнечной электростанции «Жылга» мощностью 20 МВт в Сарыагашском районе Южно-Казахстанской области. Стоимость проекта составила 13,2 млрд тенге, Банк предоставляет займ в сумме 9,05 млрд тенге сроком на 8 лет товариществу с ограниченной ответственностью «EcoProTech-Astana» (ЭкоПроТек-Астана) (Республика Казахстан, г. Астана). Участие заемщика в финансировании проекта составляет до 4,2 млрд тенге. Строительство электростанции предусматривает установку свыше 77 000 фотоэлектрических модулей, 10 инверторов и трансформаторов, а также 10 распределительных устройств.

#### Июнь

- Банк отмечен наградой за лучшую сделку по привлечению синдицированного займа под покрытие Sinosure в 2017 году по версии TXF Global Export Finance. В конце 2017 года Банк заключил Кредитное соглашение с синдикатом банков, состоящим из Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Deutsche Bank Hong Kong Branch, Credit Agricole Corporate and Investment Bank, под страховое покрытие Sinosure для финансирования инвестиционного проекта «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ».

#### Август

- Банк снизил ставку финансирования в рамках поддержки казахстанского несырьевого экспорта по Программе «Нұрлы Жол». Конечная ставка вознаграждения для заемщиков теперь составляет не более 8% вместо ранее действовавшего максимального значения в размере 9% годовых.

#### Сентябрь

- Банк открыл финансирование проекта модернизации и реконструкции Аксуской электростанции и угольного разреза «Восточный», расположенных в Павлодарской области Казахстана. Электростанция занимает долю в размере 17% в объемах выработки электроэнергии в Казахстане, в то время как на вышеуказанный разрез приходится 20% объемов добычи угля в стране. Кредитная линия Банка в сумме 360 млн долларов США сроком на 8 лет предоставляется акционерным обществом «Евразийская энергетическая корпорация» (в составе Евразийской Группы – ERG, далее – ЕЭК) при общей стоимости проекта 463,2 млн долларов США. Реконструкцию энергоблока №5 планируется завершить в первой половине 2019 года, строительство циклично-поточного вскрышного комплекса и модернизацию разреза «Восточный» - в 2020 году.
- В Акмолинской области начала свою работу Макинская птицефабрика: в строй введена первая очередь птицефабрики производственной мощностью 25 000 тонн мяса птицы в год. Свыше 50% необходимых инвестиций в проект стоимостью 33,5 млрд тенге предоставили дочерние организации АО «НУХ «Байтерек» - Банк и АО «Казына Капитал Менеджмент», остальной объем - инициатор проекта Акционерное общество «Aitas KZ» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск). Европейский Банк Реконструкции и Развития инвестировал в проект путем участия в капитале АО «Aitas KZ». Общая же стоимость строительства Макинской птицефабрики, включая вторую очередь, составляет 45,6 млрд тенге. Финансирование проекта со стороны Банка и АО «Казына Капитал Менеджмент» было открыто в 2017 году в рамках программы АО «НУХ «Байтерек» «Лидеры конкурентоспособности – Национальные чемпионы» (согласно Плана нации «100 конкретных шагов»): Банк предоставил займ сроком до 10 лет в сумме 16,1 млрд

тенге; АО «Казына Капитал Менеджмент» инвестировал 9 млн долларов США путем вхождения в капитал через свою дочернюю структуру АО «Baiterek Venture Fund». Предоставленное финансирование является крупнейшей инвестицией за всю историю отрасли птицеводства Казахстана.

- Первая очередь Макинской птицефабрики включает девять производственных площадок, в том числе: инкубатор; четыре бройлерные по двенадцать птичников на каждой; завод по переработке птицы; компост-линию; вспомогательную площадку (цех по производству подстилки); цех по производству кормов. К настоящему времени начал функционировать инкубатор, где 6 сентября 2018 года состоялась первая закладка яйца. Остальные площадки первой очереди фабрики будут поэтапно введены в строй до конца текущего года.

#### Декабрь

- Банк открыл возобновляемую кредитную линию товариществу с ограниченной ответственностью «Кайнар-АКБ» (Республика Казахстан, г. Талдыкорган) на сумму 2 млрд тенге сроком на три года на приобретение сырья для производства стартерных аккумуляторов с дальнейшим экспортом продукции. Предэкспортное финансирование предоставлено в рамках государственной Программы «Нұрлы Жол». ТОО «Кайнар-АКБ» владеет заводом по производству свинцово-кислотных автомобильных аккумуляторов, расположенным в г. Талдыкорган Алматинской области. Предприятие ежегодно производит порядка 2,5 млн аккумуляторов, свыше 60% из которых экспортируется в Россию, Азербайджан, Кыргызстан, Узбекистан, Беларусь, Таджикистан, Китай и ОАЭ. Предоставленное Банком предэкспортное финансирование позволит предприятию к 2020 году увеличить поставки продукции на зарубежные рынки до 3 млн аккумуляторов в год.
- Банк предоставил банковские гарантии в сумме до 37,8 млн долларов США сроком до двух лет и одиннадцать месяцев в отношении услуг Товарищества с ограниченной ответственностью «AAEngineering Group» (Республика Казахстан, г. Алматы) по строительству золотоизвлекательной фабрики на месторождении «Джеруй» в Кыргызстане. Гарантия Банка распространяется на исполнение обязательств товарищества с ограниченной ответственностью «AAEngineering Group» перед заказчиком по строительству фабрики с объектами инфраструктуры и хвостовым хозяйством, а также на возврат авансового платежа, уплаченного заказчиком, в случае неисполнения вышеуказанных обязательств. Строительство золотоизвлекательной фабрики на кыргызском месторождении «Джеруй» мощностью 1,3 млн переработки руды в год планируется завершить в 2020 году.
- Макинская птицефабрика, расположенная Акмолинской области, первая очередь которой мощностью 25 000 тонн мяса птицы в год была введена в строй в конце сентября 2018 года, объявила о коммерческом запуске производства продукции. Торжественная церемония события состоялась 11 декабря 2018 года, в ходе телемоста с участием Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева. Около 50% из необходимых 33,5 млрд тенге инвестиций в строительство первой очереди проекта предоставил Банк в виде займа сроком до 10 лет в сумме 16,1 млрд тенге.

#### 2019 год

##### Январь

- Банк открыл возобновляемую кредитную линию на сумму 2 млрд тенге сроком на три года товариществу с ограниченной ответственностью «Производственный комплекс «Сей-Нар» (Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск) на приобретение сырья (подсолнечника) для производства нерафинированного растительного масла

с дальнейшим экспортом продукции. Предэкспортное финансирование предоставлено Банком в рамках Государственной Программы «Нұрлы Жол».

#### Апрель

- 26 апреля в Шымкенте состоялась презентация завода по производству высоковольтных трансформаторов и шунтирующих реакторов «Asia Trafo». В церемонии приняли участие депутаты парламента, представители Национальной палаты предпринимателей «Атамекен», министерств, руководители отраслевых комитетов и профильных ассоциаций, а также потенциальные международные покупатели. Строительство завода началось в 2017 году в рамках государственной программы индустриально-инновационного развития. Общая стоимость проекта составила порядка 18,9 млрд тенге, из которых финансовые средства в объёме почти 8,7 млрд тенге предоставил в виде займа сроком на 12 лет Банк, АО «БРК-Лизинг» также предоставила финансирование на сумму 5,9 млрд тенге. Финансирование использовано на приобретение технологического оборудования от ведущих европейских производителей. Результатом на сегодняшний день стал высокотехнологичный завод, который расположился на территории 12 гектаров в индустриальной зоне «Тассай» города Шымкент. Новый завод входит в состав ведущего казахстанского производителя электротехнического оборудования «Alageum Electric».

#### Май

- В рамках Программы льготного автокредитования, агентом которой с апреля 2015 года выступает Банк, выделен очередной, четвертый по счету, транш средств из государственных источников. 8 млрд тенге, полученных из Республиканского бюджета, направлены Банком в коммерческие банки: ДО АО «Сбербанк», АО «Банк Центр Кредит», АО «Евразийский банк» - по 2 млрд тенге, АО «Народный Банк Казахстана» и ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) - по 1 млрд тенге. Кроме этого, 2 млрд тенге выделено дочерней компании Банка АО «БРК-Лизинг», на финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автомобили и автотехнику специального назначения. К настоящему времени более 13 500 автомобилей реализовано в рамках данной программы.

#### Июнь

- Представители Банка во главе с Председателем Правления Банка приняли участие в 15-м заседании Совета МБО ШОС. Заседание состоялось под председательством Открытого акционерного общества «РСК Банк» (Кыргызстан, г. Бишкек) в городе Чолпон-Ата на берегу озера Иссык-Куль.
- 18 июня 2019 года в торговой системе Биржи состоялось первичное размещение 7-летних облигаций Банка. Со стороны Банка к размещению были предложены облигации на сумму 30 млрд тенге. В ходе аукциона заявки на покупку поступили от шести участников общим объемом 33,5 млрд тенге, что на 12% превысило предложение со стороны Банка. В ходе торгов Банком было принято решение об удовлетворении заявок по доходности к погашению на уровне 10% годовых на сумму 27,5 млрд тенге. По данным Биржи в число покупателей вошли банки второго уровня, институциональные инвесторы и юридические лица – клиенты брокерских компаний.

#### Июль

- Банк и Евразийский банк развития (ЕАБР) открыли финансирование первого этапа строительства магистрального газопровода «Сарыарка». Соответствующее соглашение стороны подписали 3 июля 2019 года в г. Нур-Султан. Согласно утвержденной Банком и ЕАБР схеме финансирования, ЕАБР, как лидер синдиката, приобрел облигации проектной компании Акционерное общество «АстанаГаз КМГ» (Республика Казахстан, г. Астана; дочерняя компания АО «Самрук-Казына») в



размере 102 млрд тенге сроком на 10 лет. Источниками финансирования явились средства ЕАБР на 51 млрд тенге и заимствование средств у Банка на аналогичную сумму. Таким образом, общая сумма финансирования данного проекта со стороны Банка и ЕАБР составила 102 млрд тенге при общей стоимости проекта 267,3 млрд тенге.

- Банк открыл финансирование проекта по обеспечению широкополосным доступом к интернету (ШПД) сельских населенных пунктов во всех областях страны. Стоимость данного проекта составляет 16,8 млрд тенге. Банк предоставил заём в сумме 13,3 млрд тенге сроком на 12 лет. Остальной объем необходимых инвестиций в размере 3,5 млрд тенге обеспечит заемщик – Товарищество с ограниченной ответственностью «SilkNetCom» (Республика Казахстан, г. Астана). Данный проект реализуется на условиях государственно-частного партнерства. В его рамках в 2020 году планируется проложить от существующих магистральных сетей АО «Транстелеком» волоконно-оптические линии связи общей протяженностью 6 200 км во все регионы страны, что обеспечит доступ к ШПД государственных органов и бюджетных учреждений (свыше 1 200 точек ШПД) в 421 селе.
- В Карагандинской области состоялся запуск ферросплавного завода. Завод по производству ферросилиция товарищества с ограниченной ответственностью «YDD Corporation» (УайДиДи Корпорейшн), построенный при финансовой поддержке Банка, запущен в городе Караганда. Общая стоимость данного проекта составила 34,15 млрд тенге, из которых 24,12 млрд тенге предоставил Банк в виде займа сроком на 11 лет в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы. Целевое направление заемных средств – строительно-монтажные работы, включая строительство зданий и сооружений, а также закуп, поставка и монтаж оборудования.

#### Август

- В Алматинской области вблизи города Капшагай ввелась в эксплуатацию солнечная электростанция мощностью 100 МВт. Данный проект включает строительство солнечного парка, подстанции 220 кВ, и высоковольтной линии 220 кВ, на участке площадью 270 Га. Стоимость проекта составляет 27,7 млрд тенге, Банк предоставил займ в сумме 10,8 млрд тенге сроком на 10 лет. Также лизинговое финансирование в сумме 6,5 млрд тенге сроком на 8 лет предоставлено дочерней структурой Банка – АО «БРК-Лизинг». Остальной объем необходимых инвестиций в размере 10,4 млрд тенге обеспечит заемщик – товарищество с ограниченной ответственностью «Eneverse Kunkuat» (Республика Казахстан, г. Талдыкорган). Финансовые средства Банка направлены на оплату расходов по Договору на проектирование, производство и поставку оборудования. За счет финансовых средств АО «БРК-Лизинг» уже закуплено и установлено 303 048 единиц поликремниевых солнечных панелей мощностью 330 Вт каждая.

#### Сентябрь

- Банк и Палата Оценщиков «Bagalau Qazaqstan» заключили меморандум о взаимном сотрудничестве. В рамках подписанного соглашения, представители Банка и саморегулируемая организация «Центральное Объединение Оценщиков Казахстана «Bagalau Qazaqstan» намерены сотрудничать сразу по нескольким ключевым направлениям. В первую очередь – обмен опытом и знаниями в соответствующих сферах деятельности, а также оказание информационной, методической и экспертно-технической взаимной помощи.

#### Октябрь

- Агентством Moody's Investors Service подтвержден долгосрочный рейтинг Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «Ваа3» и изменен прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный». Одновременно Агентством были

подтверждены долгосрочные рейтинги приоритетных необеспеченных долговых обязательств Банка на уровне «Ваа3», со следующими кодами ISIN: XS0220743776, XS02248160102, XS1814863335, XS1734574137, KZ2C00003002.

- Завершен первый этап строительства магистрального газопровода «Сарыарка». Работы были начаты в марте текущего года, а накануне прошла церемония сварки его последнего, «золотого» стыка. Общая стоимость строительства первого этапа магистрального газопровода - 267,3 млрд тенге. Помимо денег ЕАБР и Банка в размере 102 млрд тенге, в проекте участвуют средства АО «Самрук-Казына» (в структуру которого входит АО «АстанаГаз КМГ»).
- В городе Атырау состоялся запуск модернизированного завода, развитие и улучшить производство которого удалось благодаря финансированию со стороны Банка. Стоимость проекта составила 15,2 млрд тенге, по линии Банка на модернизацию завода выделили 9,5 млрд тенге со сроком займа - 14 лет. Проект профинансирован в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы.
- На поддержку казахстанского автопрома Банк направляет 14,5 млрд тенге в рамках указанной ранее Программы. Банк осуществляет поэтапное кредитование банков второго уровня с целью финансирования физических лиц – покупателей казахстанских легковых автомобилей за счет средств Национального Банка Республики Казахстан. С этой целью Банк путем выпуска облигаций осуществил заимствование у Акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости» (Республика Казахстан, г. Алматы).
- Банк и Акционерное общество «Казахтелеком» (Республика Казахстан, г. Астана) подписали соглашение об открытии кредитной линии по проекту государственно-частного партнерства. Стороны подписали соглашение об открытии кредитной линии для финансирования проекта по обеспечению широкополосным доступом к интернету в отдаленных селах. Банк предоставит заём в сумме 26,7 млрд тенге сроком до 13 лет. Со своей стороны АО «Казахтелеком» в качестве инициатора проекта, задействует собственные средства в размере 31,1 млрд тенге. Финансирование, представленное Банком, позволит реализовать проект максимально эффективным способом и внесет существенный вклад в реализацию государственной программы «Цифровой Казахстан».

#### Ноябрь

- 14 человек прошли стажировку в рамках социально-образовательного проекта «Керек адам». Цель социально-образовательного проекта «Керек адам» - популяризация и развитие в Казахстане инженерно-технических компетенций. Проект реализуется Банком совместно с общественным объединением «Taiburyl». Банк в рамках корпоративно – социальной ответственности выделил грант в сумме 9 млн тенге на ежемесячную выплату стипендий стажерам в размере 50 тысяч тенге в течение периода прохождения стажировки. 14 молодых людей, изучавших в вузах и колледжах ядерную физику, космическую технику и технологию, автоматизацию и управление, нефтегазовое дело и химическую технологию органических веществ, прошли оплачиваемую стажировку на Космостанции в Алматы, и на проектах, профинансированных Банком.
- Руководители Банка провели двустороннюю встречу с экспертами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в Астане, тем самым заложив фундамент для дальнейшего плодотворного сотрудничества двух организаций. Стороны обсудили актуальные и приоритетные направления, по которым необходимо усилить кооперацию, в частности развитие «зеленых» проектов в Казахстане, возможности улучшения рейтинга страны по экспортному кредитному риску, а также обмен знаниями и доступ к исследованиям и публикациям ОЭСР.

- Первый пусковой комплекс ветровой станции, построенный при финансировании Банка, начал генерировать «зеленую энергию». Новый ветропарк при выходе на проектную мощность способен обеспечить электричеством 10 тыс. семей. Недалеко от столицы заработал новый ветропарк, он состоит из 15 ветровых турбин общей установленной мощностью 50 МВт. И это только в рамках первой, уже реализованной очереди проекта. В будущем его мощности хватит для того, чтобы обеспечить природной возобновляемой энергией около 10 тыс. семей или три районных центра. Стоимость проекта составляет 45 млрд тенге, при этом Банком предоставлена кредитная линия на сумму 30,5 млрд тенге. Срок финансирования составляет 10,5 лет, ставка вознаграждения 12,58% годовых.

#### Декабрь

- 5,5 млрд тенге направлены на льготные автокредиты в банки второго уровня. Банк в целях финансирования Программы льготного автокредитования направил банкам второго уровня дополнительно 5,5 млрд тенге. Таким образом, с 2015 года Банк на финансирование Программы льготного автокредитования направил пять траншей финансовых средств на общую сумму 62 млрд тенге. В частности, два транша из Национального фонда в общей сумме 26 млрд тенге в 2015-2016 годах, два транша из Республиканского бюджета в общей сумме 16 млрд тенге в 2018-2019 годах, один транш с участием средств Национального банка в лице АО «Казахстанский фонд устойчивости» – 20 млрд тенге.
- Банк и крупнейшие финансовые институты Германии расширяют сотрудничество. Представители Банка подписали ряд соглашений о сотрудничестве с такими крупными немецкими банками, как Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, KfW IPEXBank в ходе 28-го заседания Берлинского Евразийского Клуба «Казахстан и Германия – Новый этап экономического сотрудничества». Меморандум о взаимопонимании также подписан с ведущей страховой компанией Euler Hermes Aktiengesellschaft. Официальную делегацию в Берлин возглавил глава государства Касым-Жомарт Токаев.

#### 2020 год

##### Январь

- Новый завод по производству метил-трет-бутилового эфира появится в Шымкенте. Банк открыл кредитную линию товариществу с ограниченной ответственностью «Шымкентская химическая компания» (Республика Казахстан, г. Шымкент) для строительства нового завода по производству метил-трет-бутилового эфира в городе Шымкент. Стоимость данного проекта составляет 13,7 млрд тенге: Банк предоставляет займ в сумме 9 млрд тенге сроком до 10 лет, оставшуюся часть в размере 4,7 млрд тенге вложит компания за счет собственных средств. Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан. Предоставленное Банком финансирование будет направлено на проектирование, строительно-монтажные работы завода, а также приобретения оборудования.
- Банк и Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) обсудили совместный план действий по развитию «зеленого» финансирования. В ближайшие 5 лет команда Банка планирует активно наращивать объемы и значительно увеличивать их количество. В этой связи в Банке прошла встреча с Нелли Петковой, представителем Экологического Директората ОЭСР. Стороны обсудили план внедрения лучших мировых практик.

##### Февраль

- Банк осуществил третий выпуск еврооблигаций, деноминированных в тенге в объеме 62,5 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг составит 5 лет, купонная

ставка – 10,75% годовых. Выплата всех сумм осуществляется в долларах США. Расчеты по сделке проведены 12 февраля.

География размещения облигаций Банка представлена инвесторами из континентальной Европы (Италия, Германия, Швейцария, Лихтенштейн, Франция, Дания и Финляндия) – 32%, Казахстана - 29%, Великобритании - 28% и других стран, 11% в числе которых имеются инвесторы из России и стран ближнего Востока. В абсолютных цифрах речь идет о более 25 инвесторах.

- Банк в очередной подтвердил статус компании, демонстрирующей наилучший пример делового поведения на рынке ценных бумаг в части раскрытия информации о себе и своей деятельности. Подтверждение этому - диплом Биржи «За стремление к прозрачности» по итогам 2019 года.

Отметим, это уже не первая подобная награда в копилке Банка, в 2017 и в 2018 годах компания была отмечена дипломом в этой же номинации.

#### Март

- Банк в связи со сложившейся неблагоприятной эпидемической ситуацией, вызванной распространением коронавирусной инфекции Covid-19 на территории Казахстана и, в частности, в г. Астана, Банк в целях защиты здоровья сотрудников перевел свою работу на дистанционный формат.

#### Апрель

- Банк разработал антикризисный план на период введения чрезвычайного положения на всей территории Республики Казахстан.

В целях минимизации и устранения негативного влияния на инвестиционные проекты, финансируемые Банком, вследствие изменения курса национальной валюты и пандемии Covid-19, на данный момент Банком разработан и утвержден Антикризисный план, в рамках которого предусмотрены следующие мероприятия.

1. Для проектов, находящихся на финансировании или администрировании Банка, а также отнесенных в зону риска, предусмотрены меры:
  - i. для проектов, профинансированных в национальной валюте, будет рассмотрен вопрос проведения реструктуризации займов, который подразумевает изменение графика погашений основного долга и вознаграждения, увеличение сроков займа, а также сохранение текущей ставки вознаграждения.
  - ii. для проектов, профинансированных в иностранной валюте, будет рассмотрена возможность конвертации займа, при условии предоставления льготного фондирования со стороны Правительства, и рассмотрен вопрос переноса платежей, частичного освоения остатка кредитной линии в рамках потребности и аннулирования неосвоенного остатка.
2. Сформирован watch-list проектов, требующих проведения необходимых мероприятий в случае усиления негативного влияния внешних факторов и требующих усиленного мониторинга.
3. В целях снижения требований к обеспечению по финансируемым проектам, Банком инициировано внесение изменений в залоговую политику и другие внутренние акта Банка
4. Возможность финансирования проектов с применением новых инструментов финансирования:
  - i. привлечение банков второго уровня к со-финансированию рыночных инвестиционных проектов;
  - ii. синдицированное финансирование инвестиционных проектов Банка совместно с банками второго уровня и другими кредиторами, с участием Банка в качестве банка-организатора.

- Руководство Банка приняло участие в семинаре МБО ШОС. Более 70 участников из 12 делегаций банков-членов МБО ШОС приняли участие в семинаре, организованном государственной корпорацией развития «ВЭБ РФ» (ВЭБ РФ) в дистанционном формате, спикеры из стран-участниц МБО ШОС подключились по видеосвязи. В текущем году Россия председательствует в Шанхайской организации сотрудничества, на уровне межбанковского объединения его работой руководит ВЭБ РФ. Банки развития стран-участниц ШОС приняли активное участие в работе семинара по противостоянию текущему экономическому спаду, вызванному пандемией Covid-19. В ходе семинара обсуждены как наиболее актуальные проблемы поддержки экономики в период замедления, так и торговлю в национальных валютах, развитие проектного финансирования, государственно-частного партнёрства и городской экономики на пространстве ШОС.
- Банк профинансировал проект по модернизации транспортно-логистического центра (ТЛЦ) класса «А» компании ТОО «Continental Logistics» в Астане Банк открыл кредитную линию ТОО «Continental Logistics» для модернизации и переориентации складов под обслуживание высокооборотистых товаров FMCG клиентов. Сумма займа со стороны Банка составила 7 млрд тенге со сроком до 15 лет. В кредитовании ТЛЦ также участвует и дочерняя организации Банка – DBK Equity Fund, по линии которой привлечено доленое финансирование в размере 4 млрд тенге. В соответствии со стратегией развития Банка объекты инфраструктуры в отрасли транспорта являются одним из приоритетных направлений финансирования.

#### Май

- Банк в целях финансирования Программы льготного автокредитования направил банкам второго уровня очередной транш на автокредитование в размере 20 млрд тенге. Путем выпуска облигаций Банк осуществил заимствование на 20 млрд тенге у АО «Казахстанский фонд устойчивости», в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31 мая 2019 года № 79. На сегодняшний день коммерческие банки получили финансовые средства в следующих объемах: ДБ АО «Сбербанк» - 8 млрд тенге; ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) - 5 млрд тенге; АО «ForteBank» - 5 млрд тенге; АО «Народный Банк Казахстана» - 2 млрд тенге. Таким образом, с 2015 года Банк на финансирование Программы льготного автокредитования направил шесть траншей финансовых средств на общую сумму 82 млрд тенге. В частности, два транша из Национального фонда в общей сумме 26 млрд тенге в 2015 - 2016 годах, два транша из Республиканского бюджета в общей сумме 16 млрд тенге в 2018-2019 годах. В 2019 - 2020 годах Банк путем выпуска облигаций осуществил заимствование на 40 млрд тенге у АО «Казахстанский фонд устойчивости».

#### Июнь

- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BB+/B». Прогноз - «Стабильный» и по национальной шкале эмитента «kzAA+», сообщается в официальном релизе S&P Global Ratings.

#### Июль

- Банк открыл кредитную линию товариществу с ограниченной ответственностью «Qaz Carbon» (Каз Карбон)» (Республика Казахстан, г. Караганда) в сумме 9 024 млн тенге сроком на 7 лет на цели строительства фабрики по обогащению угля и модернизации действующего литейного производства в г. Караганда. Общая стоимость проекта составляет 12 млрд тенге, при этом уже инвестировано 3 млрд тенге собственных средств, в том числе иностранных инвестиций. Банк

предоставляет Компании заемные средства в рамках Государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.

- Банк осуществил очередной выпуск облигаций в объеме 50 млрд тенге. 28 июля 2020 года Банк в очередной раз привлек финансовые средства посредством выпуска и размещения облигаций в номинальном объеме 50 млрд тенге с купонной ставкой 11,8% годовых и сроком обращения 5 лет. В специализированных торгах приняло участие 9 институциональных инвесторов, а объем спроса превысил уровень предложения в 1,4 раза и составил 71 млрд тенге. При этом 68,0% по объему привлечения было выкуплено коммерческими банками, 20,1% – брокерско-дилерскими организациями и 11,9% – прочими институциональными инвесторами.

#### Август

- Банк принял участие в конференции МБО ШОС. Банки-члены Межбанковского объединения Шанхайской Организации Сотрудничества обсудили состояние мировой экономики и антикризисные меры по выходу из вызванного пандемией экономического кризиса. Мероприятие проходило в онлайн-режиме, где экономисты из России и стран ШОС представили свой анализ ситуации и прогноз на ближайшие месяцы, а также предложили планы действий по выходу из кризиса и обменялись практическим опытом по мерам поддержки национальных экономик. Государственная корпорация развития ВЭБ.РФ выступила организатором мероприятия, как председательствующая сторона в МБО ШОС в 2020 году.

#### Сентябрь

- При финансовой поддержке Банка в Актау открыт отель международного уровня. Для строительства I очереди многофункционального гостинично-туристского комплекса «Aktau Resort Hotel» в Мангистауской области Банк открыл кредитную линию компании «Aktau Tourism City LTD». Общая стоимость проекта составляет 66,8 млрд тенге, Банк предоставил заём в сумме 42 млрд тенге сроком на 20 лет. Финансовые средства, выделенные Банком, были направлены на приобретение оборудования и строительно-монтажные работы. Строительство нового гостинично-туристского комплекса вблизи города Актау (в 19 км от центра города) позволило создать единственный в Центрально-Азиатском регионе морской курорт, предоставляющий пятизвездочный сервис по системе «all inclusive» от признанного мирового бренда RIXOS. Комплекс представляет первоклассный отдых на берегу Каспийского моря, а также активный отдых (путешествия в акватории Каспийского моря, по полуострову Мангышлак и плато Устюрт).
- Топ-менеджмент Банка, в частности его управляющий директор Бахытжан Омаров, приняли участие в работе семинара-совещания по развитию рыбной отрасли страны. Мероприятие состоялось под руководством Премьер-Министра Республики Казахстан Аскара Мамина в г. Шардара Туркестанской области. На семинаре, организованного Министерством экологии, геологии и природных ресурсов Казахстана Министерство экологии, геологии и природных ресурсов Казахстана, были рассмотрены вопросы развития рыболовства и рыбоводства, переработки и экспорта рыбной продукции, структуры разработки региональных программ развития рыбного хозяйства и др. В ходе работы семинара Бахытжан Омаров встретился с потенциальными клиентами Банка и рассказал о кредитных инструментах Банка.

#### Октябрь

- На территории Автономной организации образования «Назарбаев Университет» (Республика Казахстан, г. Астана) состоялась закладка Аллеи Банка развития Казахстана из 80 саженцев морозостойчивого миндаля, под девизом «Экология – Безопасность – Жизнь», в рамках ежегодной общественной Всеказахстанской акции «Национальный день посадки леса». В мероприятии участие приняли Управляющий

директор-член Правления Банка Асет Шарипов, советник Президента АОО «Назарбаев Университет» Канат Байгарин, а также представители Фонда Земли «Устойчивое развитие», Центра Гражданских Инициатив города Астана, общественного фонда Камеда, информационного агентства Strategy2050.kz, Объединение юридических лиц «Национальная волонтерская сеть».

Закладка «Аллеи БРК» – это просветительская и воспитательная акция, цель которой – формирование положительного общественного мнения, основанного на привлечении внимания к проблемам, пробуждении чувств людей, их активности и осознании ответственности каждого за состояние окружающей среды.

Банк всецело поддерживает инициативы, направленные на улучшение экологии нашей страны. В рамках своей деятельности Банк следует принципам устойчивого развития, включая стимулирование процесса перехода к «зеленой» экономике, интегрирование экологических, социальных и управленческих факторов устойчивого развития, так называемые ESG факторы.

- В Павлодаре состоялась выездная презентация Банка. Так Заместитель Председателя Правления Думан Аубакиров и старший банкир Дирекции по работе с клиентами Владимир Ли совместно с представителями сестринской компании «KazakhExport» посетили Павлодарскую область, где встретились с представителями бизнеса. В течение двух дней представители Банка посетили более 10 объектов и встретились с руководителями ряда производств.
- В Алматы при финансировании Банка запущен завод Hyundai Trans Kazakhstan по производству легковых автомобилей марки Hyundai. В церемонии открытия, завода в формате телемоста участие приняли Премьер-Министр Республики Казахстан Аскар Мамин, Министр торговли, индустрии и энергетики Республики Корея Сон Юн Мо, Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан Бейбут Атамкулов, Президенты «Hyundai Motor Company» Ли Вон Хи и «Astana Group» Нурлан Смагулов, а также Председатель Правления Банка Абай Саркулов, Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности»<sup>33</sup> Нурлан Байбазаров и заместитель Председателя Правления Банка Думан Аубакиров. Новый завод построен в индустриальной зоне г. Алматы, площадь завода – 34 тыс. кв. м на 25 гектарах. Мощность предприятия на первом этапе – 30 тыс. автомобилей в год, на втором этапе – до 45 тыс. автомобилей в год. Завод построен в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан. Общий объем инвестиций в строительство завода – более 28 млрд тенге, Банк предоставит заём в сумме 12,8 млрд тенге сроком на 15 лет. В финансировании проекта также участвует дочерняя организация Банка АО «Фонд развития промышленности» в размере 7,4 млрд тенге. Остальной объем необходимых инвестиций обеспечит заемщик.
- По итогам 16 заседания Совета МБО ШОС Дорожная карта по преодолению последствий пандемии для экономик организации, а также соглашение о совместных подходах расширения использования национальных валют на пространстве ШОС. Мероприятие прошло в режиме онлайн-встречи под председательством государственной корпорации развития ВЭБ.РФ, в нем принял участие Председатель Правления Банка Абай Саркулов.

## Ноябрь

- Банк и АО «КазТрансГаз Аймак» заключили Дополнительное соглашение для финансирования проекта «Строительство подводного газопровода к 5-ти 4 22 сентября 2020 года была произведена государственная перерегистрация АО БРК-Лизинг» в связи с изменением наименования на АО «Фонд развития

<sup>3</sup> 22 сентября 2020 года была произведена государственная перерегистрация АО БРК-Лизинг» в связи с изменением наименования на АО «Фонд развития промышленности».

промышленности». населенным пунктам Кордайского района Жамбылской области», путем внесения изменений в Соглашение об открытии Кредитной линии в рамках проекта «Модернизация ГРС г. Тараз» от 17 июля 2013 года. Общая стоимость данного проекта составляет 5,6 млрд тенге, Банк предоставил АО «КазТрансГаз Аймак» кредитные средства в размере 3,5 млрд тенге, 2,01 млрд тенге - доля прочих источников финансирования. Предоставленное Банком финансирование направлено на строительные-монтажные работы газопровода в

Кордайском районе Жамбылской области (с. Масанчи, Каракемер, Сортобе, Булар батыр, Аухатты). Строительство подводного газопровода осуществляется в рамках Инвестиционного проекта «Модернизация ГРС г. Тараз».

- Представители АО «НУХ «Байтерек» и его дочерние структуры, включая Банк организовали онлайн встречу с коллегами из государственной корпорации развития ВЭБ.РФ. В ходе встречи состоялся обмен опытом между финансовыми институтами Казахстана и России. В ходе встречи российские коллеги с ВЭБ.РФ поделились опытом по организации синдицированных сделок, особенностями фабрики проектного финансирования, рассказали про рынок синдицированного кредитования в России.
- В Банке прошел «День открытых дверей» в формате онлайн-конференции. В течение двух часов представители Банка рассказывали о деятельности главного института развития страны, а также его особенностях, инструментах и продуктах. В рамках знакомства с Банком его сотрудники провели лекции о финансировании проектов, стратегии развития, и основах систем внутреннего контроля и управления рисками. В онлайн-мероприятии приняли участие студенты КБТУ, КИМЭП, Nazarbayev University, Туран Астана, а также представители региональных высших учебных заведений. Цель мероприятия – сократить дисбаланс между требованиями рынка труда и кадрами, а также наглядно показать какие компетенции и навыки нужно развивать потенциальным сотрудникам Банка.
- Современный цех решетчатого настила и горячего цинкования запущен на ТОО «АтырауНефтеМаш». Цех построен в рамках масштабной модернизации завода, которая была завершена в 2020 году. В 2017 году Банк оказал финансовую поддержку проекту по развитию завода нефтяного машиностроения ТОО «АтырауНефтеМаш». Теперь казахстанское оборудование ТОО «АтырауНефтеМаш» соответствует требованиям международных компаний, разрабатывающих крупнейшие нефтегазовые месторождения Казахстана. Модернизация завода завершена во втором полугодии 2020 года, сейчас предприятие успешно запущено и выпускает нефтехимическое, нефтегазовое, теплоэнергетическое, буровое, воздушно-охлаждающие и комплексное техническое оборудование. Объем производства предприятия составляет более 2 000 тонн продукции в месяц.

#### Декабрь

- Банк привлек кредитную линию от ЕАБР в российских рублях. В ходе Первого Евразийского конгресса Банк и Евразийский Банк Развития (ЕАБР) подписали кредитный договор на предоставление Банку кредитной линии, а также четырехсторонний меморандум о сотрудничестве с ВЭБ.РФ, Евразийским банком развития и Банком Развития Республики Беларусь. Согласно условиям кредитного договора, ЕАБР предоставляет Банку кредитную линию на сумму 5,7 млрд российских рублей сроком на 7 лет.
- Банк успешно завершил первый этап по внедрению системы BPM - системы (Система управления бизнес-процессами – Business Process Management) в эксплуатацию, а также онлайн обслуживание своих клиентов. С 2019 года в Банке



проводится активная работа по цифровой трансформации как внутренних, так и внешних бизнес-процессов, целью которой является повышение прозрачности, качества и скорости предоставления услуг.

В рамках первого этапа внедрения автоматизированной системы управления Банк провел полный реинжиниринг бизнес-процессов основной деятельности. С мая 2019 года в Банке 100% сотрудников используют электронную цифровую подпись (ЭЦП) для ведения делопроизводства. Пересмотрены основные бизнес-процессы и переведены с системы электронного документооборота Lotus и бумажных регламентных процедур на новую BPM- платформу с автоматизированными бизнес-процессами. Это позволило разработать и внедрить внешний интерфейс коммуникаций с клиентами - CRM (Client Relation Management). Для удобства потенциальных клиентов Банка CRM-система позволила оцифровать процесс приема документов, подписания электронных соглашений, а также уведомления на каждом из этапов рассмотрения заявки.

- С целью повышения эффективности внешнеэкономической деятельности Казахстана Банк разработал и запустил новый инструмент анализа статистической информации по внешней торговле.

Интерактивный аналитический портал позволяет в оперативном режиме получать сведения о торговых потоках Казахстана и ее регионов в разрезе торговых партнеров, товарных позиций (по категориям и переделам) как в денежном выражении, так и в физических объемах. Ресурс отличается высокой гибкостью в части проведения сквозного анализа статистической информации о внешней торговле, а также, автоматической выгрузкой и структурированием данных в портал из официальных источников.

- Банк открыл кредитную линию ТОО «Qaz Carbon» на строительство суперсовременного ферросплавного завода с агломерационной фабрикой. Проект соответствует условиям Государственной Программы Индустриально-инновационного развития 2015 - 2019 и включен в региональную карту поддержки предпринимательства «Дорожная карта бизнеса-2025».

Общая стоимость проекта составила 36,8 млрд тенге, доля собственного участия Заемщика – 7,2 млрд тенге, сумма финансирования со стороны Банка составляет 29,6 млрд тенге. Финансовые средства Банка будут направлены на строительномонтажные работы и закуп высокотехнологичного оборудования. При этом, учитывая экспортную ориентированность проекта, ТОО «Qaz Carbon» получил также поддержку со стороны АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» посредством страхования займа на сумму 11,5 млрд тенге, что является показателем успешной синергии двух финансовых институтов страны (дочерние структуры АО «НУХ «Байтерек»).

- Банком открыто финансирование строительства современного туристического комплекса в Туркестане.

Общая стоимость проекта - 87 млрд тенге, при этом объем займа Банка составил 40 млрд тенге, сроком на 20 лет, а доля собственного участия заемщика – 47 млрд тенге. Финансовые средства Банка направлены на приобретение оборудования, а также строительномонтажные работы. Сделка реализована в рамках Комплексного плана социально-экономического развития Туркестанской области до 2024 года.

## 2021 год

### Февраль

- Финансовое издание Asiamoney подвело итоги международной премии Asiamoney Best Bank Awards 2020, согласно которым Банк признан лучшим банком в номинации «Корпоративная социальная ответственность». Решение о присуждении

премии Банку Развития приняла экспертная группа, состоящая из аналитиков, руководствовавшихся детальным анализом деятельности казахстанских финансовых организаций, материалами исследований местных рынков капитала, а также отзывами партнеров и заемщиков.

- Банк получил диплом от «За стремление к прозрачности». Банк в четвертый раз оказывается в числе наиболее активных компаний-лидеров по количеству прецедентов раскрытия информации в дополнение к листинговым требованиям. Награду от лица Банка получила главный менеджер Департамента фондирования и международного сотрудничества Дина Нурсеитова.

#### Март

- Fitch повысило рейтинги Банка до уровня «BBB», прогноз «Стабильный». Повышение долгосрочных рейтингов дефолта эмитента Банка и пересмотр уровня поддержки данного рейтинга до «BBB» отражают мнение Fitch об увеличении вероятности предоставления банку поддержки от Казахстана («BBB»/прогноз «Стабильный») в случае необходимости. Данное мнение учитывает длительную историю поддержки капиталом и фондированием от государства, которая увеличилась в последние годы, в том числе в условиях непростой операционной среды ввиду пандемии Covid-19. С 2013 года Банк получил взносы капитала от государства на сумму, эквивалентную 1 млрд. долл. (около 10% от среднего капитала ежегодно), и на сегодня на государственные источники приходится свыше трети всего фондирования банка.
- Банк открыл финансирование для строительства нового современного маслоэкстракционного завода товарищества с ограниченной ответственностью «QAZAQ-ASTYQ GROUP» (Республика Казахстан, г. Семей), специализирующегося на производстве подсолнечного масла и высокопротеинового гранулированного шрота для дальнейшего экспорта готовой продукции по таким направлениям как Китай, Узбекистан, Таджикистан, Иран, Индия, Пакистан, Афганистан, Турция, страны Евросоюза. Объем займа Банка составил 4,4 млрд тенге сроком на 3 года. Экспортная операция профинансирована в рамках государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015 - 2019 годы для поддержки казахстанского экспорта товаров обрабатывающей промышленности. Отмечается, что финансовые средства, предоставленные Банком, пойдут на приобретение сырья (семян масличных культур), материалов и услуг.
- Агентством Moody's Investors Service подтвержден долгосрочный рейтинг Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «Ваа3», прогноз по рейтингу «Позитивный».

#### Апрель

- В Банке автоматизировали работу Совета Директоров. Теперь члены Совета директоров Банка используют современную систему управления бизнес-процессом, полностью построенную на веб-технологиях согласно новейшим принципам корпоративного управления. Она позволяет независимым директорам нерезидентам Республики Казахстан использовать электронные цифровые подписи при процедурах голосования, утверждения и согласования официальных документов в режиме реального времени из любой точки земного шара, что в значительной степени повышает производительность, упрощает работу и экономит средства, предназначенные на расходы коллегиального органа.
- Заседание Совета директоров Банка прошло в новом составе. С 12 марта 2021 года определен новый срок полномочий членов Совета директоров Банка в количественном составе 7 человек, со сроком полномочий на 3 года.

- Банк Развития Казахстана стал лауреатом Премии за достижения в области развития корпоративной культуры и мотивации сотрудников «Хрустальная пирамида – 2021», завоевав 2-е место в номинации «Лучшая программа поддержки сотрудников в период кризиса». Награду во время весенней сессии Саммита HR-Директоров России и СНГ получила Директор Департамента человеческих ресурсов Замира Нишанова.
- Топ-менеджмент Банка во главе с заместителем Председателя Правления Думаном Аубакировым, провели онлайн встречу с представителями казахстанского посольства в Турции с участием Чрезвычайного и Полномочного Посла Республики Казахстан в Турецкой Республике Абзала Сапарбекулы. Стороны обсудили новые возможности стратегического партнерства и расширения существующих горизонтов сотрудничества с турецкими бизнесменами, а также условия по услугам, предоставляемым Банком. Встреча стала логическим продолжением рабочего визита сотрудников Банка в составе официальной казахстанской делегации в Турецкую Республику в марте 2021 года.
- В Туркестане состоялось официальное открытие современного туристического комплекса Karavansaray Turkistan. Karavansaray Turkistan - единственный и уникальный туристический комплекс в Центральной Азии, архитектура которого выполнена в восточном стиле восточной сказки. Здесь гости и жители нашей страны смогут ближе познакомиться с историей Туркестана, выдающимися историческими личностями, национальными видами спорта и ремесел. Проект, строительство которого профинансировано турецкими инвесторами совместно с Банком уже стал брендом Туркестана.  
Запуск Karavansaray Turkistan нацелен на социально-экономическое развитие всего региона. Благодаря его запуску, в ближайшие 20 лет в бюджет поступят более 18 млрд тенге налоговых отчислений. В период строительства создано около 1000 рабочих мест для местных жителей. При эксплуатации комплекса количество сотрудников, занятых в сфере обслуживания достигнет 700 человек.
- Топ-менеджмент Банка во главе с Председателем Правления Абаем Саркуловым встретились с представителями АО «Самрук-Қазына» с участием Управляющего директора по инвестициям, приватизации и международному сотрудничеству Ернармом Жанадил. В ходе встречи стороны обсудили вопросы двустороннего сотрудничества, синергии будущих совместных инвестиционных решений и обмена опытом в сферах инвестиционного риск-менеджмента, автоматизации бизнес-процессов, институционального развития.
- Банк осуществил сбор глобальных заявок на приобретение двух новых выпусков еврооблигаций. Инвесторам был предложен 4-й выпуск еврооблигаций, деноминированных в тенге в объеме 100 млрд тенге. Срок обращения ценных бумаг составит 5 лет, купонная ставка – 10,95% годовых. Все расчеты, включая выплату основного долга и вознаграждения осуществляются в долларах США. Инвесторам также был предложен 7-й выпуск еврооблигаций, деноминированных в долларах США в объеме 500 млн долларов США. Срок обращения ценных бумаг составит 10 лет, купонная ставка – 2,95% годовых. Расчеты по сделкам будут проведены 6 мая 2021 года.

#### Май

- Банк осуществил единовременный выпуск еврооблигаций в тенге на сумму 100 млрд тенге сроком на 5 лет по купонной ставке 10,95% годовых и в долларах США на сумму 500 млн долларов США сроком на 10 лет по купонной ставке 2,95% годовых. Спрос со стороны инвесторов к объявленному объему предложения еврооблигаций, деноминированных в тенге, составил 151%.

- Банк выступил спонсором онлайн-забега республиканского масштаба JenisRUN приуроченного к 76-летию окончания Великой Отечественной войны 1941 - 1945 годов, который состоится в период с 8-го по 9-е мая 2021 года.
- В Караганде состоялся официальный запуск новой обогатительной угольной фабрики ТОО «Qaz Carbon», в церемонии открытия которой принял участие Заместитель Премьер-министра Казахстана Роман Скляр. Инновационное предприятие построено при финансовой поддержке Банка. Благодаря полной автоматизации производства и применению новейших мировых технологий удалось достичь высоких производственных показателей: на сегодняшний день годовая производственная мощность фабрики составляет 1 800 000 тонн угольного концентрата.
- Банк принял участие в совещании экспертов и координаторов МБО ШОС, который состоялся 17 - 18 мая текущего года в Таджикистане, г. Душанбе. Казахстанский институт развития на международном мероприятии, где также приняли участие банки развития стран организации, представили Управляющий директор Ботагоз Абишева и директор Департамента фондирования и международного сотрудничества Адина Берікқызы. В рамках мероприятия были обсуждены вопросы расширения сотрудничества с финансовыми институтами государств-наблюдателей и партнеров по диалогу ШОС, взаимодействия с международными финансовыми институтами, действующими на пространстве организации и в азиатском регионе, инвестиционного сотрудничества, обмена опытом и подготовки кадров, согласования сроков и повестки дня очередного заседания Совета.  
Отдельно стороны обсудили новую стратегию межбанковского объединения, включающую ответственное финансирование и внедрение «зеленых» технологий в экономики стран ШОС и др. Обновленная стратегия на 2022 - 2026 годы будет принята осенью 2021 года в Республике Таджикистан.
- Банк отметил свой 20-летний юбилей. С поздравительной речью к клиентам, партнерам и сотрудникам обратился Председатель Правления Банка Абай Саркулов. Будучи ключевым национальным институтом развития, на протяжении вот уже двух десятилетий, практически во всех регионах республики запущены или модернизированы 149 инновационных проектов, которые в совокупности создали более 30,2 тысяч рабочих мест. Продукция казахстанских производителей «Made in Kazakhstan» пользуется большим спросом не только в нашей стране, но и далеко за ее пределами. Это современные высокотехнологичные производства, создаваемые с учетом экологических требований и внесшие значимый вклад в индустриализацию Казахстана, его будущее и улучшение благосостояние казахстанцев.

## Июнь

- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BB+/B». Прогноз - «Стабильный» и по национальной шкале эмитента «kzAA+», сообщается в официальном релизе S&P Global Ratings.
- В честь 20-летнего юбилея Банк запустил конкурс среди журналистов на лучший материал о деятельности проектов Банка и вклада Банка в их развитие. 20-летний юбилей Банк отмечает в год 30-летия образования Суверенного Казахстана. Конкурс проводится в целях поощрения творческой деятельности журналистов и редакционных коллективов, освещающих вопросы реализации крупных индустриальных проектов, а также событий на финансовом рынке Казахстана.

- В Банке спроектировали собственную инфраструктуру IP-телефонии. Благодаря внедрению новых технологий и отказа от традиционной телефонии, Банку удалось снизить капитальные затраты на оборудование до 43,4 млн тенге.
- Банк организовал поездку победителей детского конкурса рисунков, приуроченного к 20-летию Банка, в село Костомар Аршалынского района Акмолинской области на зелёный проект ТОО «ЦАТЭК Green Energy (ЦАТЭК Грин Энерджи)», профинансированный БРК. Визит на уникальную ветровую электростанцию «Астана EXPO – 2017», мощность которой составляет 100 МВт, подарил детям новые знания, незабываемые впечатления, атмосферу тепла и энергию на будущие перспективы. Масштабы ВЭС, реализованной партнером БРК, оставили равнодушным не только детей, но и взрослых. Обзору ветропарка предшествовал вводный инструктаж по технике безопасности, проведенный инженером по технике безопасности ТОО «ЦАТЭК Green Energy» Сарбасовым Нурболатом.
- В Банке реализовали алгоритм машинного обучения по определению перспективных отраслей и товарных ниш. Благодаря его реализации удалось определить список 50 потенциально перспективных товаров, производство и экспорт которых может поспособствовать диверсификации экспортной корзины страны. Интуиция, лежащая в основе этого алгоритма, проста: сначала алгоритм смотрит в каких товарах страна уже имеет сравнительные преимущества, а затем рекомендует другие товары, близкие к выявленным, путем анализа экспортной корзины всех стран мира. Большая часть выявленных товаров относится к промышленной отраслевой структуре - 16 единиц, машинам и оборудованию - 12 единиц, химическим веществам - 8 единиц и пищевым продуктам - 6 единиц. Следует отметить, что 43 из 50 выявленных товаров имеют положительное значение индекса продуктовой сложности (Product complexity index, PCI, значения индекса находятся в диапазоне примерно от -4 до +4), что говорит о возможности не только диверсификации экспортной корзины Казахстана, но и повышении ее сложности.
- Банк открыл финансирование проекта строительства и эксплуатации комплекса по переработке первичной золотосодержащей руды. Производственная мощность предприятия составит 5 млн тонн руды в год, готовую продукцию планируется выпускать в виде слитков сплава Доре с 88% содержанием золота. Общий объем затрат на строительство составляет 425 млн долларов США. Банк предоставил заём в сумме до 300 млн долларов США сроком на 9 лет. Остальной объем необходимых инвестиций в размере 125 млн долларов США обеспечит Товарищество с ограниченной ответственностью «RG Processing» (РГ Процессинг) (Республика Казахстан, г. Астана) за счет собственных средств.
- Банк объявил о старте фотоконкурса «Мега Заводы Казахстана», посвященного 20-летию Банка и приуроченного 30-летию Независимости Республики Казахстан. За 20 лет при финансировании Банка создано 71 новое предприятие и модернизировано 50 предприятий, предприятиях создано порядка 30,2 тысяч постоянных рабочих мест. Цель конкурса – показать масштабные проекты Казахстана, которые образуют отечественный потенциал и поднимают страну на новый уровень.

#### Июль

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

## Август

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

## Сентябрь

- При финансовой поддержке Банка закончено строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира (МТБЭ) в городе Шымкент. Проект реализует Товарищество с ограниченной ответственностью «Шымкентская химическая компания» (Республика Казахстан, г. Шымкент). Производственная мощность нового предприятия составляет 57 тысяч тонн МТБЭ в год, что позволяет ему полностью покрывать потребности внутреннего рынка.  
Официальный запуск завода ТОО «Шымкентская химическая компания» ознаменовал переход казахстанской нефтехимической отрасли на качественно новый уровень, поскольку предприятие позволяет в значительной степени увеличить глубину переработки нефтегазохимического сырья на модернизированном Шымкентском нефтеперерабатывающем заводе. Теперь, благодаря тому что в регионе налажено собственное производство МТБЭ – одного из главных кислородосодержащих высокооктановых компонентов, используемых при получении неэтилированных автомобильных бензинов, тут производят топливо экологических классов евро-4 и евро-5.
- Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка по обязательствам в иностранной и национальной валюте с «BB+/B» до суверенного уровня «BBB-/A-3», прогноз – «Стабильный». Также повышен рейтинг Банка по национальной шкале до уровня «kzAAA» и рейтинг его приоритетных необеспеченных облигаций до «BBB-».
- Банк открыл кредитную линию для реализации инвестиционного проекта Товарищества с ограниченной ответственностью «Масло-Дел Петропавловск» по строительству нового маслоэкстракционного завода мощностью переработки масличных культур до 1 200 тонн в сутки.  
Запуск нового экстракционного завода позволит в значительной степени увеличить объемы переработки масличных культур, производства растительного масла, в частности льняного и рапсового, а также кормов для крупного рогатого скота (жмых). При выходе на 100% проектную мощность, предприятие планирует перерабатывать 180 - 300 тысяч тонн семян масличных культур в год, что составляет 7,6-12,7% годового валового сбора маслосемян. Данный проект является полностью экспортоориентированным, основным направлением для реализации растительного масла станет Китай, а для экспорта кормов – Европа, Россия и Китай. Ввести завод в эксплуатацию представители ТОО «Масло-Дел Петропавловск» планируют в 2023 году, на территории действующего собственного зернохранилища общей вместимостью 58 тысяч тонн единовременного хранения масличных культур будут вестись строительные работы.
- При финансовой поддержке Банка закончено строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира (МТБЭ) в городе Шымкент. Проект реализует ТОО «Шымкентская химическая компания». Производственная мощность нового предприятия составляет 57 тысяч тонн МТБЭ в год, что позволяет ему полностью покрывать потребности внутреннего рынка.

- Банк подписал новую стратегию развития МБО ШОС в Душанбе. Согласно обновленному документу, в 2022 - 2026 годы страны-участницы ШОС сфокусируются на развитии ответственного финансирования, увеличение совместных проектов инфраструктуры в регионе, внедрения «зеленых технологий» в экономику, а также расширению использования национальных валют.

#### Октябрь

- Международный финансовый журнал Global Finance объявил список самых безопасных банков в 112 странах и территориях за 2021 год в рамках 30-го ежегодного рейтинга наиболее надежных банков мира. Лучшим в этой номинации среди казахстанских финансовых институтов стал Банк. Как отмечают эксперты Global Finance, победителей выбирали путем оценки долгосрочных рейтингов в иностранной валюте, от Moody's, Standard & Poor's и Fitch, более 1000 крупнейших банков мира. По их словам, сложившаяся в прошлом году экономическая ситуация продемонстрировала устойчивость банковского сектора, который стал оплотом против краха во время пандемии коронавируса, обеспечивая критически важное чрезвычайное финансирование.
- В Мадриде состоялось 6-е заседание делового совета Казахстан-Испания, в рамках которого заместитель Председателя Правления Банка Думан Аубакиров подписал Меморандумы о взаимопонимании с испанским Экспортно-кредитным агентством CESCЕ и компанией по финансированию развития COFIDES (Compañía Española de Financiación del Desarrollo).
- В режиме телемоста Президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев 20 октября дал старт работе новой фабрики в поселке Жайрем (Карагандинская область). Глава государства особенно отметил важность развития производства в республике, создание новых рабочих мест и позитивное влияние для экономики всей страны. Мощности современной полиметаллической обогатительной фабрики позволят перерабатывать около 5 млн тонн руды в год. В 2018 году началось строительство новой обогатительной фабрики в рамках проекта «Полиметаллы Жайрема», общая стоимость которого превышает 190 млрд тенге. Средства на эти цели частично были выделены Банком в виде займа 33 млрд тенге сроком на 7 лет. Оставшиеся траты взял на себя ТОО «Казцинк».

#### Ноябрь

- Банк выступил организатором международной конференции МБО ШОС, посвященной цифровой трансформации. Мероприятие прошло в гибридном формате: онлайн и оффлайн в г. Астана. Обмен опытом в эпоху стремительного развития информационных технологий и цифровой трансформации всех отраслей экономики стал главной целью заседания представителей МБО ШОС. Помимо прочего, на полях конференции особое внимание уделялось устойчивому развитию, внедрению стандартов ответственного финансирования и цифровым решениям для снижения ESG-рисков.

#### Декабрь

- ТОО «Ekibastuz FerroAlloys» привлекло финансирование Банка для строительства нового завода по выпуску ферросилиция в Павлодарской области. Общая стоимость проекта составляет 92,2 млрд тенге, из них – кредитная линия Банка открыта на сумму 72 млрд тенге, доля собственного участия инвесторов составляет более 20 млрд тенге. Проект предусматривает строительство современного завода с 4 печами по 94,5 МВА каждая, максимальная производственная мощность которых составит 240 000 тонн высокомарочного ферросилиция в год. Запуск нового полностью автоматизированного предприятия намечен на 2023 год, завод призван удовлетворить глобальный спрос на ферросилиций. В планах компании ТОО

«Ekibastuz FerroAlloys» реализовывать продукцию на рынках Европы, Юго-Восточной Азии, Северной и Южной Америки. Соответствующие соглашения и оффтейк контракты на сбыт готовой продукции уже подписаны. Согласно предварительным подсчетам, стоимостной объем экспорта составит 76 млрд тенге в год.

## 2022 год

### Февраль

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

### Март

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

### Апрель

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

### Май

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

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

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

- Банк привлек от J.P. Morgan заем в размере 120 млн долларов США на срок более 10 лет. Привлеченные средства направили на долгосрочное финансирование закупки оборудования для Актогайского горно-обогатительного комбината. Страховое покрытие по сделке обеспечивает Экспортно-кредитное агентство Дании ЕКФ.
- В мае 2022 года Банк осуществил обратный выкуп Еврооблигаций 6-го транша на сумму 700 млн долларов США по цене 100,15%.
- 12 мая 2022 года Банк привлек от J.P. Morgan заем в размере 120 млн долларов США на срок более 10 лет. Привлеченные средства направили на долгосрочное финансирование закупки оборудования для Актогайского горно-обогатительного



комбината. Страхование покрытие по сделке обеспечивает Экспортно-кредитное агентство Дании ЕКФ. Это стало первой в истории сделкой ЕКФ в Казахстане.

#### Июнь

- 28 июня 2022 года Банк подписал Меморандум о взаимопонимании по вопросам намерения сотрудничества по созданию национального ESG клуба. В рамках Пятой ежегодной финансовой конференции Astana Finance Days в г. Астана состоялось открытие Национального ESG-клуба в Казахстане, который планирует стать фронт-площадкой по привлечению ответственных инвесторов и компаний, продвигающих принципы устойчивого развития и ESG.
- 29 июня 2022 года Банк подписал Соглашение о сотрудничестве с China Construction Bank на сумму 300 млн долларов США.

#### Август

- 23 августа 2022 года Банк принял участие в Заседании Совета МБО ШОС в г. Ташкент (Республика Узбекистан). В рамках заседания был подписан План совместных действий банков-членов МБО ШОС по поддержке и развитию внутрирегионального экономического сотрудничества ШОС на среднесрочную перспективу (2022-2027 гг.)», с целью поддержки государств-членов ШОС в дальнейшем стимулировании роста их торгового и инвестиционного взаимодействия, финансовой кооперации Банков-членов при реализации инвестиционных проектов, содействующих региональному экономическому развитию. А также приняты «Рамочные принципы взаимодействия и сотрудничества банков-членов МБО ШОС в финансовой сфере». Отмечено, что новые принципы охватывают многообразие экономических и инновационных решений по вопросам финансового сотрудничества и наиболее эффективные методы функционирования Объединения в постоянно меняющихся условиях современной мировой экономики.

#### Сентябрь

- 7 сентября 2022 года рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее – Агентство) пересмотрело прогноз по кредитным рейтингам Банка с «Стабильного» на «Негативный» после аналогичного действия по суверенным рейтингам Республики Казахстан. Вместе с тем рейтинги Банка подтверждены на уровне «ВВВ-/А-3».
- В рамках государственного визита Председателя КНР Си Цзиньпина в Республику Казахстан 14 сентября 2022 года АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк, БРК) и China Construction Bank Corporation (в лице Астанинского филиала China Construction Bank Corporation, далее – Астанинский филиал КСБ) подписали договор о предоставлении кредитной линии. Финансовые средства, полученные в рамках кредитной линии, будут направлены на финансирование проектов в Казахстане. Период доступности кредитной линии начинается с момента подписания договора и составляет два года. Срок займа – три года с момента получения займа. Подписание договора предусматривается соглашением о стратегическом сотрудничестве, которое было заключено 29 июня на полях форума Astana Finance Days 2022 в Астане.
- 29 сентября под председательством Каната Шарлапаева состоялось заседание Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Советом директоров Банка одобрены две сделки по экспортному торговому финансированию, которые направлены на стимулирование экспорта продукции обрабатывающей промышленности в Таджикистан и Узбекистан. Данные операции позволят нарастить объем экспорта предприятий пищевой промышленности, таких как ТОО «Qazaq Astyq Group», ТОО «ПК «Сей-Нар» и других. Также на заседании Совета директоров были рассмотрены вопросы утверждения отчета по исполнению Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2019-2023 годы по итогам второго квартала 2022 года и назначения Председателя Правления дочерней организации

Банка – АО «Фонд развития промышленности». Им переизбран действующий глава ФРП – Байбазаров Нурлан Серикович.

#### Октябрь

- 7 октября 2022 года Банком был осуществлен выкуп еврооблигаций 11 транша в номинальном объеме в размере 215 787 000,00 (214 041 000 долларов США по цене 79,75% от номинальной стоимости и 1 746 000 долларов США по цене 76,75% от номинальной стоимости).
- 26 октября единственный акционер АО «Банк Развития Казахстана» АО «НУХ «Байтерек» – досрочно прекратил полномочия председателя правления Исакова Руслана Викторовича, принявшего решение покинуть Банк по собственному желанию.
- 31 октября 2022 года решением единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» АО «НУХ «Байтерек» прекращены полномочия членов совета директоров Банка Узбекова Гани Нурмаханбетовича с 01 июля 2022 года и Мухамеджанова Адила Бектасовича с 28 сентября 2022 года. Тем же решением избраны Айдапкелов Нурболат Сергалиевич и Хамитов Еrsaин Ербулатович как члены совета директоров Банка – представители единственного акционера.

#### Ноябрь

- 11 ноября 2022 года Банком зарегистрированы 6 и 7 выпуски облигаций в рамках седьмой облигационной программы на общую сумму 30 млрд тенге и 15 млрд тенге соответственно.
- Решением Единственного акционера Банка в лице АО «НУХ «Байтерек» Председателем Правления и членом Совета директоров Банка с 16 ноября 2022 года избран Байбазаров Нурлан Серикович.

#### Декабрь

- 21 декабря 2022 года в г. Дели (Республика Индия) состоялось очередное Совещание экспертов и координаторов банков-членов Межбанковского объединения Шанхайской организации сотрудничества (МБО ШОС).
- Банком осуществлено частичное досрочное погашение еврооблигаций 11 серии (ISIN XS2337670694) (далее – облигации) в количестве 148,45 штук, на основную сумму своих облигаций 29 690 000 долларов США. В соответствии с положениями и условиями Облигаций, выкупленные Облигации были аннулированы с 23 декабря 2022 года. После данного обратного выкупа и аннулирования, непогашенная основная сумма Облигаций на дату настоящего соглашения составляет 254 523 000 долларов США.
- 30 декабря 2022 года был осуществлен 7 выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы на сумму 30 млрд тенге, инвестором по которым выступил АО «Казахстанская жилищная компания». Привлеченные денежные средства будут направлены на финансирование проектов туристской отрасли.

### 2023 год

#### Январь

- 25 января 2023 года Банком утверждены Критерии оценки заявителей на соответствие принципам ESG в рамках инвестиционных проектов. Данные критерии разработаны с учетом ряда важных документов и инициатив, включая Меморандум о кредитной политике Банка, его Стратегию развития на 2014–2023 годы, Политику устойчивого развития, а также международные стандарты и принципы, такие как Глобальный договор ООН, Принципы ответственного инвестирования ООН и Цели устойчивого развития ООН.

- 26 января 2023 года Решением совета директоров Банка досрочно прекращены полномочия заместителя Председателя Правления Банка Кенжебаевой Сандугаш Айбасовны.

#### Февраль

- 14 февраля 2023 года Банком зарегистрированы три локальных выпуска негосударственных коммерческих облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев общим объемом (50 млрд тенге, 50 млн долларов США, 50 млн долларов США).
- 22 февраля рейтинговое агентство Fitch Ratings (далее – Агентство) подтвердило Банку долгосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валютах «BBB/Стабильный».

#### Март

- 7 марта 2023 года рейтинговое агентство Standard & Poog’s пересмотрело прогноз по кредитным рейтингам Банка с «Негативного» на «Стабильный» после аналогичного действия по суверенным рейтингам Республики Казахстан.
- 29 марта 2023 года Банк привлек на KASE 10 млрд тенге, разместив трехлетние «зеленые» облигации KZ2C00009637 (BRKZb32).

#### Апрель.

- 10 апреля 2023 года Совет директоров Банка принял решение о размещении 2 500 простых акций банка путем реализации единственным акционером права преимущественной покупки акций.
- 18 апреля 2023 года Банк привлек на KASE 4 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00009397 (BRKZb29).
- С поддержкой Азиатского Банка Развития, БПК разработал и утвердил Дорожную карту Банка по внедрению принципов ESG, в рамках которой предусмотрены мероприятия до 2026 года для интеграции устойчивого развития в свою деятельность.

#### Май

- 12 мая 2023 года Банк привлек на KASE 46,5 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00009397 (BRKZb29).
- Банк стал членом ADFIAP на её 46-м годовом собрании. ADFIAP, имеющая консультативный статус при ООН, объединяет около 90 финансовых институтов из 38 стран с целью содействия устойчивому развитию в регионе. На собрании обсуждались вопросы устойчивой инфраструктуры и сотрудничества.

#### Август

- 31 августа 2023 года рейтинговое агентство Fitch Ratings оставило без изменений долгосрочные рейтинги дефолта Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «BBB» со стабильным прогнозом.

#### Октябрь

- 10 октября 2023 года Решением единственного акционера из состава Правления банка был исключен Председатель Правления Байбазаров Н.С. и избран Елибаев М.Т. в качестве исполняющего обязанности Председателя Правления.
- 27 октября 2023 года решением Совета директоров была утверждена Долгосрочная стратегия развития Банка на 2024–2033 годы, которая определяет стратегические цели и ключевые направления развития Банка.
- 31 октября 2023 года рейтинговое агентство Moody’s Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг Банка в иностранной и национальных валютах на уровне «Baa2» и пересмотрело прогноз по кредитным рейтингам Банка со «Стабильного» на «Позитивный».

## Ноябрь

- 9 ноября 2023 года Решением единственного акционера Шарлапаев К.Б. исключен из состава Совета директоров банка.

## Декабрь

- 4 декабря 2023 года Решением единственного акционера Марат Елибаев назначен Председателем правления и членом Совета директоров БРК.
- 15 декабря международное рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Банку ESG рейтинг «3» с общим баллом 60, отмечая успешную интеграцию принципов ESG и вклад в развитие Казахстана. Агентством отмечено позитивное влияние на ESG-рейтинг финансирования Банком проектов в области возобновляемой энергетики, на которые приходилось 6% от общего объема займов клиентам на конец 2022 года, а также стремление в перспективе увеличить объем «зеленых» проектов, включая ВИЭ, до не менее 10% в структуре портфеля профинансированных проектов ежегодно. Полученный ESG рейтинг демонстрирует усилия Банка по снижению потребления ресурсов, обеспечению прозрачности, социальной активности и достижению высоких стандартов корпоративного управления, которые положительно повлияли на рейтинг.
- 20 декабря 2023 года Банк и Экспортно-импортный банк Саудовской Аравии (ЭКСИМ Банк) подписали меморандум о взаимопонимании. Документ определяет базовые принципы для развития сотрудничества двух финансовых организаций, цель которого – финансирование инвестиционных проектов в сфере экспорта товаров и услуг между Республикой Казахстан и Королевством Саудовской Аравии.
- 22 декабря 2023 года рейтинговое агентство Sustainable Fitch впервые присвоило материнской компании Банка (АО «НУХ «Байтерек») ESG-рейтинг организации на уровне «3» и балл на уровне 57. Рейтинг позитивно отражает включение «зеленого» финансирования в портфель Банка.
- 22 декабря Банк открыл финансирование для инвестиционного проекта по производству каустической соды, ПВХ и карбида кальция в Туркестанской области, который реализует компания «Инновационный комплекс Састобе». Проект планируется поддержать в рамках софинансирования совместно с банком второго уровня Казахстана. Общая его стоимость – 153,88 млрд тенге, из которых участие БРК составит до 64,46 млрд.
- 25 декабря 2023 года на фондовой бирже Международного финансового центра «Астана» – АИХ состоялась торжественная церемония размещения «зеленых» облигаций Банка. Объем выпуска ценных бумаг составил 15 миллионов долларов США, купонная ставка по итогам торгов определена на уровне 5,65% с выплатой купонного вознаграждения раз в полгода.
- 25 декабря Банк одобрил Концепцию управления ESG рисками, определяющую ESG риски как потенциальные негативные финансовые воздействия экологических, социальных и корпоративных факторов на контрагентов или активы Банка. Концепция описывает процесс интеграции ESG рисков в стратегию банка, мониторинг бизнес-среды, разработку ESG продуктов и формирование соответствующих политик.
- 29 декабря 2023 года Банк совместно с АО «Нурбанк» и АО «Банк ЦентрКредит» заключили трехстороннее соглашение о намерениях по предоставлению финансирования в рамках синдицированного займа ТОО «RG Brands Kazakhstan». Финансирование будет направлено на приобретение высокотехнологичных производственных линий, расширение производственного цеха для увеличения производства и реализации компании, а также увеличения экспорта продукции на новый перспективный рынок – в Республику Узбекистан. Общий объем финансирования составляет 30,4 млрд тенге, из которых 16,4 млрд тенге на

расширение производственных мощностей и 14 млрд тенге на предэкспортное финансирование. В результате расширения производственных мощностей по мере их ввода в эксплуатацию почти в два раза увеличится объем выпуска сокосодержащих и чайных, а также газированных и негазированных напитков.

## 2024 год

### Январь

- 8 января 2024 года Банк успешно прошел сертификацию по международному стандарту ISO 37001:2016 в области противодействия коррупции. Сертификат выдан международным органом по сертификации CERT International s.r.o. на основе аудита, проведенного в соответствии с процедурами сертификации, и подтверждает, что деятельность Банка соответствует высоким антикоррупционным стандартам. Международный стандарт ориентирован на эффективное управление и предотвращение коррупции в организациях. Получение данного сертификата представляет собой важный шаг для Банка в повышении прозрачности и демонстрации стремления к высоким стандартам этичного поведения и ответственности.
- 18 января 2024 года Банк и Экспортное кредитное агентство Италии SACE заключили меморандум о взаимопонимании. Документ подписали Председатель Совета директоров БРК Нурлан Байбазаров и генеральный директор SACE Алессандра Риччи в рамках официального визита Президента Республики Казахстан Касым-Жомарта Токаева в Итальянскую Республику. Меморандум определяет контуры для будущего сотрудничества двух сторон. Согласно документу, БРК и SACE будут развивать деловые взаимоотношения по страхованию сделок между финансовыми институтами Казахстана и Италии с акцентом на отрасли транспорта и логистики, энергетики, машиностроения, металлургии, химической и пищевой промышленности и другие сектора экономики.
- 29 января 2024 года Банк и Европейский Инвестиционный Банк (далее – ЕИБ) подписали меморандум о взаимопонимании. В рамках документа стороны обсудят возможности по поддержке европейской стороной проектов в Центральной Азии, которые усилят транспортную связанность региона с Европой. При договоренности сторон, следующим шагом станет подписание соответствующего соглашения о финансировании инвестиционных проектов со стороны ЕИБ. Достигнута договоренность о возможном предоставлении займов Банку на общую сумму до 320 млн евро.
- 29 января 2024 года в Банке прошла стратегическая сессия с участием членов Совета директоров, топ-менеджмента Банка и АО «Фонд развития промышленности». В центре повестки – отчеты и планы по основным направлениям работы Банка, а также новая Стратегия развития на 2024-2033 годы. Основной фокус в утвержденном документе сделан на повышении благосостояния казахстанцев через поддержку развития несырьевого сектора экономики, инфраструктуры и экспортоориентированных предприятий.

### Февраль

- 14 февраля 2024 года в рамках государственного визита Президента Республики Казахстан Касым-Жомарта Токаева в Государство Катар приняло участие в круглом столе с представителями деловых кругов страны. Делегация Банка провела ряд встреч с финансовыми институтами и подписала меморандум о взаимопонимании с катарским банком Masraf Al Rayan. Документ призван простимулировать торговые и инвестиционные потоки между Казахстаном и Катаром.

## Март

- 12 марта 2024 года АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) провело ежегодное награждение компаний, которые участвуют в работе рынка капитала. Банк получил диплом «За стремление к прозрачности», которым KASE отметила опыт Банка по раскрытию информации для инвесторов и выстраиванию коммуникаций с ними на площадке биржи. Также это в целом отражает работу финансового института по повышению своей открытости для всех заинтересованных сторон, включая в первую очередь широкую общественность страны. Кроме того, Банк был отмечен в номинации «Лидер рынка ESG облигаций».
- 19 марта Банк в рамках визита в Пекин присоединился к Green Investment Principles for Belt and Road в Центральной Азии. GIP объединяют 48 глобальных институтов из 17 стран, и Банк стал одним из первых подписантов из Казахстана
- 20 марта 2024 года Банк привлек на KASE 32,2 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00010098 (BRKZb34) под 12,50% годовых.
- 29 марта 2024 года Банк привлек на KASE 11,0 млрд тенге, разместив облигации KZ2C00010098 (BRKZb34) под 12,50% годовых.

## Апрель

- 3 апреля 2024 года Венская фондовая биржа подтвердила листинг Программы выпуска среднесрочных облигаций Банка на сумму 3 млрд долларов.
- 17 апреля 2024 года, в соответствии с решениями Совета директоров Банка (выписка из протокола №333-2024-06 от 5 марта 2024 года и Решение №336-2024-09 от 3 апреля 2024 года) Банком осуществлен частичный досрочный выкуп собственных еврооблигаций 9 серии (ISIN: XS2106835262, торговый код на KASE – BRKZe10) (далее – Еврооблигации 9 серии) на общую номинальную сумму 20 573 500 000 тенге по цене 98% от номинальной стоимости Еврооблигаций 9 серии и собственных еврооблигаций 12 серии (ISIN: XS2472852610, US48129VAA44, торговый код на KASE – BRKZe13) (далее – Еврооблигации 12 серии) на общую номинальную сумму 163 154 000 долларов США по цене 100% от номинальной стоимости Еврооблигаций 12 серии.
- 25 апреля 2024 года Банк вместе с сингапурским ING bank, китайским Bank of China, казахстанским Halyk Bank, а также компанией Sinasure, которая обеспечит страховое покрытие заемных средств ING bank и Bank of China, подписали межкредиторское соглашение для финансирования инвестиционного проекта по строительству завода по производству кальцинированной соды в Жамбылской области. Подписание Соглашения состоялось в рамках 13-го заседания Казахстанско-Турецкой Межправительственной комиссии. Эта сделка стала первой в истории Банка, осуществленной с использованием инструментов синдицированного финансирования с участием зарубежных банков по английскому праву. Синдицированные займы увеличивают объем финансирования казахстанского бизнеса как от иностранных, так и от отечественных банков. Они также снижают долю участия Банка в проекте, что позволяет направлять ресурсы на другие национальные проекты. Участие в проекте ведущих международных и казахстанских финансовых учреждений демонстрирует доверие иностранных кредиторов к Банку на международных рынках.
- 26 апреля 2024 года Банк вступил в Глобальный договор Организации Объединенных Наций (UN Global Compact), крупнейшую международную инициативу по устойчивому развитию бизнеса на глобальном уровне. Присоединение Банка к договору подтверждает его приверженность глобальным целям устойчивого развития.
- Банком утверждена концепция «зеленого» и устойчивого финансирования, которая формализует подход к использованию средств устойчивого финансирования,

предназначенных для финансирования и рефинансирования «зеленых» и социальных проектов.

- Банк разместил два выпуска еврооблигаций на международных рынках капитала. Первый на сумму 500 млн долларов США; второй представляет собой выпуск устойчивых еврооблигаций в размере 100 млрд тенге, который стал дебютным устойчивым выпуском на международных рынках капитала эмитента из Центральной Азии.
- 26 апреля 2024 года Банк привлек на KASE 43,3 млн долларов, разместив облигации KZ2C00009405 (BRKZb30) под 5,50% годовых.
- 26 апреля 2024 года Банк привлек на KASE 15,0 млн долларов, разместив облигации KZ2C00009413 (BRKZb31) под 5,50% годовых.
- С 26 по 29 апреля 2024 года руководство Банка в составе казахстанской делегации во главе с Заместителем Премьер-Министра – министром национальной экономики Нурланом Байбазаровым приняло участие в юбилейном ежегодном заседании Исламского Банка Развития в Эр-Рияде. На этой площадке также прошел ряд двусторонних встреч Банка с финансовыми институтами стран Ближнего Востока.

#### Май

- 2 мая 2024 года, в соответствии с решениями Совета директоров Банка (выписка из протокола №333-2024-06 от 5 марта 2024 года и Решение №336-2024-09 от 3 апреля 2024 года) Банком осуществлен частичный досрочный выкуп собственных еврооблигаций 12 серии (ISIN: XS2472852610, US48129VAA44, торговый код на KASE – BRKZe13) (далее – Еврооблигации 12 серии) на общую номинальную сумму 1 100 000 долларов США по цене 97% от номинальной стоимости Еврооблигаций 12 серии.
- 14 мая 2024 года Банк совместно с АО «Нурбанк» и АО «Банк ЦентрКредит» подписали договор синдицированного займа. Средства будут предоставлены крупному производителю напитков ТОО «RG Brands Kazakhstan» для расширения мощностей производства и увеличения экспорта продукции на рынок Узбекистана. Это первый договор синдицированного займа Банка в партнерстве с казахстанскими банками второго уровня. АО «Банк ЦентрКредит» стал первым банком Казахстана, осуществившим выдачу транша в рамках синдиката и принявшим роль банка-агента, представляющего интересы всех кредиторов синдиката и оказывающим услуги по кредитному администрированию в рамках синдицированных займов.
- 20 мая 2024 года Банк отмечен рядом наград от Ассоциации финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона (ADFIAP). Церемония награждения состоялась в рамках 47-й ежегодной встречи ADFIAP в Пном Пене Королевства Камбоджа. По решению Совета по награждению ADFIAP, Банк отмечен в категории «Развитие окружающей среды» за инвестиционный проект по строительству фабрики ERG Green по переработке шламов в городе Хромтау. Данный проект позволит улучшить экологию в Актюбинской области путем переработки исторически накопленных отходов Донского ГОК (входит в состав ТНК «Казхром» группы ERG). Кроме того, Банк получил специальные награды в категориях «Лучший веб-сайт» и «Лучший отчет по устойчивости».
- 30 мая 2024 года Банк принял участие в инвестиционном форуме между странами Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива и Центральной Азии. Заместитель Председателя Правления Ботагоз Абишева выступила на дискуссионной панели, посвященной теме «Возобновляемая и чистая энергетика», представив «зеленые» инициативы Банка и «зеленую» повестку Правительства Республики Казахстан. Банк активно поддерживает проекты в области возобновляемых источников энергии и стремится сократить дефицит электроэнергии на рынке Казахстана. Также было подчеркнуто, что участие Банка в

достижении глобальных целей устойчивого развития и перехода к низкоуглеродной экономике способствует реализации стратегических целей Правительства Республики Казахстан по достижению углеродной нейтральности к 2060 году.

- 30 мая 2024 года Банк принял участие в форуме «Sustainable Trends Kazakhstan Forum – 2024», где презентовал свой опыт внедрения ESG инициатив в деятельность Банка и его заемщиков. Форум стал значимой площадкой для экспертов, внедряющих глобальные тренды ESG и инициативы в области декарбонизации. На мероприятии было отмечено, что внедрение ESG играет ключевую роль в улучшении экологической и социальной ответственности, а также корпоративного управления финансовых институтов.

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

**Миссия** Банка заключается в улучшении национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры, обеспечивающей рост экономики.

Долгосрочная стратегия развития Банка утверждена решением Совета директоров 27 октября 2023 года и определяет стратегические цели и ключевые направления развития до 2033 года.

В соответствии со стратегией развития до 2033 года основными стратегическими направлениями деятельности Банка на планируемый период являются:

- (1) Увеличение вклада Банка в экономику РК;
- (2) Эффективное управление активами Банка;
- (3) Устойчивое развитие.

### **5. Филиалы и представительства**

По состоянию на 31 мая 2024 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства.

### **6. Виды деятельности**

Банк осуществляет банковские и иные операции в национальной и иностранной валюте в соответствии с Законом о Банке, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), уставом Банка, утвержденным решением Правления АО «НУХ «Байтерек» №41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления АО «НУХ «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

В соответствии с Законом о Банке целями деятельности Банка являются:

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

Решением Совета директоров Банка от 27 октября 2023 года утверждена долгосрочная стратегия развития Банка, которая определяет стратегические цели и ключевые направления развития Банка с 2024 по 2033 года.

Миссия Банка заключается в улучшении национального благосостояния за счет устойчивого развития несырьевого сектора экономики и создания инфраструктуры, обеспечивающей рост экономики.



Видение к 2033 году определяет Банк как национальный институт развития с передовой политикой во всех сферах своей деятельности, обеспечивающий устойчивое развитие страны.

В своей деятельности Банк исходя из своей миссии руководствуется следующими принципами:

- (1) согласованность с задачами государственной политики Республики Казахстан;
- (2) реализация проектов с высоким социально-экономическим эффектом и высокой добавленной стоимостью;
- (3) безубыточность деятельности;
- (4) клиентоориентированность, приверженность к прозрачности и обеспечение законности деятельности.

## 6.1. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ - УВЕЛИЧЕНИЕ ВКЛАДА БАНКА В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Как ключевой институт развития страны Банк будет принимать активное участие в реализации национальных проектов по развитию обрабатывающей промышленности, инфраструктуры, наращиванию экспорта, обеспечению продовольственной безопасности, при этом Банк будет стремиться к привлечению заинтересованных международных финансовых организаций для совместного финансирования инфраструктурных проектов.

В рамках первого стратегического направления Банк ставит перед собой три стратегические цели:

- (1) Финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом, включая импортозамещение, и экспортным потенциалом;
- (2) Содействие развитию инфраструктуры страны;
- (3) Содействие увеличению роли частного сектора в развитии экономики страны.

### 6.1.1. Стратегическая цель – Финансирование проектов обрабатывающей промышленности с высоким социально-экономическим эффектом, включая импортозамещение, и экспортным потенциалом

Осуществляя финансирование проектов Банк продолжит применять два подхода ценообразования выделяемых кредитных средств: рыночный и льготный.

В рамках предоставления рыночного кредитования Банк, опираясь на свой мандат и высокий кредитный рейтинг, продолжит кредитование проектов по более привлекательным рыночным условиям в сравнении с другими финансовыми организациями, выражающимися в более низкой ставке кредитования, длительных сроках финансирования, а также гибких условиях погашения основного долга и вознаграждения.

Предоставление льготного кредитования в том числе будет обеспечиваться за счет микширования государственных средств с привлекаемыми рыночными средствами. Возникновение отрицательного учетного эффекта на финансовую отчетность вследствие предоставления льготных ставок кредитования ниже рыночных будет компенсироваться за счет механизма государственных субсидий в рамках бюджетного кредитования.

Для получения доступа к льготному кредитованию Банк продолжит работу по обеспечению стратегических предпосылок по финансированию проектов в Национальные проекты и концепции Республики Казахстан.

Целью Банка является вложение в период 2024–2033 годы порядка 9,3 трлн тенге в развитие обрабатывающей промышленности и инфраструктур в том числе порядка 3,1 трлн тенге через Фонд развития промышленности.

В рамках достижения данной цели планируется решение следующих ключевых задач.

6.1.1.1. Развитие обрабатывающей промышленности с фокусом на увеличение доли проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов

Банк продолжит финансирование проектов индустриализации субъектов крупного предпринимательства, а также осуществлять поддержку экспортеров, с акцентом на проектах, выпускающих товары высоких и средних переделов. Данная мера позволит создавать рабочие места с высоким уровнем технологического оснащения, и, как следствие, повышать производительность труда.

Банк продолжит осуществлять поддержку субъектов предпринимательства в следующих направлениях:

- поддержка отечественных производителей;
- поддержка отечественных экспортеров;
- поддержка субъектов крупного предпринимательства через механизм межбанковского кредитования.

Банком предусмотрено поэтапное снижение операций межбанковского кредитования (обусловленного финансирования через БВУ).

В условиях мировой экономической неопределенности и нестабильности вопрос снижения импортозависимости является актуальным. В стране наблюдается высокая импортозависимость в готовой продукции. В 2022 году наблюдалось беспрецедентное повышение мировых цен на товары.

В этой связи Банк будет содействовать реализации проектов по импортозамещению ключевых товаров для внутреннего потребления, в первую очередь, социально-значимых продовольственных товаров, а также товаров, в производстве которых у отечественных производителей имеются конкурентные преимущества перед зарубежными производителями.

Ключевыми критериями при финансировании производств товаров Банком будут являться, в том числе:

- соответствующие приоритетам государства;
- относящиеся к отраслям верхнего и среднего переделов;
- по которым наблюдается высокая импортозависимость;
- имеющие высокий экспортный потенциал, расширяющие рынки сбыта;
- повышающие внутривосточную ценность в закупках товаров, работ и услуг при реализации проектов;
- повышающие производительность труда;
- имеющие возрастающий спрос;
- удлиняющие цепочки добавленных стоимостей в традиционных отраслях.

Дополнительным критерием будет являться привлекательность для частных инвесторов финансируемых проектов, которая выражается их прибыльностью, устойчивостью, наличием долгосрочного спроса и другими факторами.

Доля проектов по производству товаров среднего и верхнего переделов в структуре кредитного портфеля Банка к 2033 году составит не менее 30%.

6.1.1.2. Стимулирование продовольственной безопасности

Агропромышленный комплекс страны имеет перспективы для дальнейшего развития, в частности имеются емкие рынки сбыта, достаточные площади сельскохозяйственных угодий, высокие перспективы развития орошаемого земледелия. Кроме того, усиливаются экспортные позиции масличной и мясной подотрасли, по зерну и муке Казахстан входит в число крупнейших стран-экспортеров в мире.

В этой связи Банк сфокусируется на финансировании по льготным ставкам крупных якорных импортозамещающих и экспортоориентированных инвестиционных проектов в

агропромышленном комплексе. Ключевыми критериями к финансированию проектов Банком будут являться, в том числе:

- проекты, по которым наблюдается наибольшая импортозависимость: по сахару, консервированным плодам и овощам, выращиванию фруктов, по колбасным изделиям, по мясу птицы;
- проекты по строительству и расширению производственных мощностей животноводческих хозяйств, таких как молочно-товарные фермы, птицефабрики мясного направления;
- проекты по применению водосберегающих технологий, в частности капельное орошение, дождевание, и по строительству овощехранилища, фруктохранилища и картофелехранилища;
- проекты глубокой переработки сельскохозяйственной продукции с высокой добавленной стоимостью, производство которых отсутствует в Казахстане.

#### 6.1.1.3 Стимулирование экспорта отечественной продукции

При осуществлении финансирования экспортоориентированных производств приоритет будет отдаваться производствам среднего и высокого передела, что позволит увеличить степень диверсификации общей экспортной корзины заемщиков.

Банком будет продолжено финансирование нерезидентов-импортеров для приобретения товаров, работ и услуг с внутривострановой ценностью.

Для стимулирования спроса на казахстанскую продукцию со стороны зарубежных покупателей Банком будет осуществляться торговое, межбанковское экспортное финансирование. Данный вид финансирования будет предоставляться зарубежным компаниям для приобретения казахстанских товаров.

В целом поддержка экспорта Банком направлена на включение в мировые цепочки производства добавленной стоимости.

#### 6.1.1.4 Нарастивание лизингового финансирования

Через АО «Фонд развития промышленности», дочернюю организацию Банка, будет осуществляться лизинговое финансирование.

Важным критерием для предоставления финансирования является содействие в реализации индустриально-инновационной политики страны, развитие потенциала предпринимательства, в частности финансирование проектов, имеющих социально-экономический эффект и предусматривающих увеличение производительности труда, объема производства продукции и их экспорта.

Основные усилия будут направлены на прямое привлечение клиентов через инструменты коммуникации, также усиление работы по сотрудничеству с профильными организациями (B2B встречи, форумы, выставки), государственными структурами и международными инвесторами, сотрудничество с АО НК «Kazakh Invest», ЕБРР, АБР.

#### 6.1.2. Стратегическая цель – Содействие развитию инфраструктуры страны

Учитывая географическое положение, климатические особенности, приоритетной задачей экономического развития страны является формирование устойчивого инфраструктурного каркаса. Это означает повышение качества жизни населения через развитие доступных, эффективных и безопасных транспортно-логистических услуг, обеспечение опережающего развития и стабильного функционирования электроэнергетического комплекса страны.

Банк, как государственный институт развития сосредоточится на модернизации инфраструктуры, так как проекты в данной сфере требуют долгосрочного финансирования и в большинстве случаев невозможны без льготной процентной ставки. Вместе с тем инвестиции в инфраструктуру имеют социальный эффект за счет создания новых рабочих мест, мультипликативный эффект – за счет развития других секторов экономики. В рамках достижения данной цели планируется решение следующих ключевых задач.

#### 6.1.2.1. Финансирование рентабельных/низкорискованных инфраструктурных проектов при поддержке государства

Банком продолжится работа по финансированию объектов инфраструктуры, при этом Банк сосредоточится на проектах, которые окажут максимальный мультипликативный эффект на экономику страны и обеспечат возврат инвестированных средств.

Ключевыми направлениями инвестирования будут проекты:

- в сфере энергетики: соответствующие классификации (таксономии) «зеленых» проектов;
- в сфере железнодорожного транспорта: по приобретению пассажирских и грузовых вагонов;
- в сфере водного транспорта: по созданию контейнерного хаба в порту Актау, строительству морского терминала, судостроительного и судоремонтного завода, реконструкции причалов;
- в гражданской авиации: по приобретению гражданских судов, проведению комплексной реконструкции аэропортов, аэродромов;
- в туристской отрасли: создание объектов инфраструктуры, строительство туристических комплексов.

Исходя из специфики реализации инфраструктурных проектов, Банк продолжит применение механизма проектного финансирования.

Использование Банком инструмента проектного финансирования обусловлено тем, что он позволяет задействовать в реализацию капиталоемких инвестиционных проектов частных инвесторов, обладающих необходимой квалификацией, опытом и ресурсами, а также правильно распределять и управлять рисками.

Инструмент будет привлекателен для заемщиков, не обладающих достаточным залоговым обеспечением, так как в отличие от инвестиционного кредитования, при котором источником возврата займа является вся финансово-хозяйственная деятельность заемщика, включая доходы от проекта, при проектом финансировании возврат вложенных средств осуществляется главным образом за счет денежных потоков, генерируемых самим проектом.

Ускорить модернизацию инфраструктуры позволит применение механизма государственно-частного партнерства.

Финансирование проектов в рамках ГЧП подразумевает реализацию среднесрочных и долгосрочных проектов между государственным партнером, предоставляющим право на оказание коммунальных и государственных услуг, и частным партнером, обязующимся выполнить объем вышеуказанных услуг в соответствии с договором ГЧП, путем объединения ресурсов и распределения рисков, выгод, прав и обязанностей.

Учитывая, что проекты в сфере инфраструктуры являются капиталоемкими, будут привлечены заинтересованные международные финансовые организации к реализации подобных проектов.

Доля инфраструктурных проектов в общем объеме финансирования Банка планируется на уровне 35% к концу 2033 года.

#### 6.1.3. Стратегическая цель – Содействие увеличению роли частного сектора в развитии экономики страны

Учитывая, что частный сектор играет решающую роль в восстановлении экономической стабильности и сохранении рабочих мест необходимо стимулирование его деятельности путем предоставления различных инструментов финансирования. В частности, Банком Развития будут финансироваться частные инициативы.

При этом финансирование проектов и операций квазигосударственного сектора будет осуществляться в исключительных случаях, при соответствии их следующим критериям:

- финансирование осуществляется совместно с иными кредиторами (при софинансировании или синдицированном финансировании);
- соответствие принципам экологического, социального и корпоративного управления (ESG), определяемым в соответствии с внутренними актами Банка.

Банк будет стремиться увеличивать количество поддержанных субъектов предпринимательства по инвестиционным проектам и экспортным операциям.

Вместе с тем в целях повышения эффективности оказания мер государственного стимулирования промышленности будут введены встречные обязательства предприятий, которые предусматривают набор обязательств предприятия по исполнению экономических показателей производства, в том числе, но не ограничиваясь, повышение средней заработной платы производственного персонала, увеличение объема реализуемой продукции, увеличение объема производства предприятия, создание и/или сохранение рабочих мест, увеличение объема доходов предприятия, экспорт продукции.

В рамках достижения данной цели планируется решение следующих ключевых задач.

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

Банк продолжит работу по анализу перспективных отраслевых и товарных ниш, в том числе нацеленных на обеспечение продовольственной безопасности, импортозамещение, с учетом специфики каждого региона и страны в целом, в результате которого, бизнес-сообществу будут предлагаться потенциально перспективные отрасли и товарные ниши для инвестирования.

В рамках данной задачи Банк будет проводить анализ возможностей для диверсификации экономики путем выявления сравнительных преимуществ страны.

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

Осуществляя финансирование проектов в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре Банк содействует повышению их конкурентоспособности.

Дополнительным приоритетом должны стать предприятия, которые пополняют ряды публичных компаний и чьи ценные бумаги будут пользоваться большим спросом на отечественном фондовом рынке. В свою очередь появление инвестиционно-привлекательных эмитентов, нацеленных на максимизацию своей стоимости, вместе со стабильностью цен на их акции и облигации определяют повышение ликвидности фондового рынка страны.

Источниками роста стоимости компаний, на которых Банк сфокусирует внимание, являются увеличение производительности и повышение уровня прозрачности компаний заемщиков.

Внедрение критериев и мер поддержки со стороны Банка по увеличению производительности должно стимулировать заемщиков постоянно улучшать свой производственный процесс, искать новые конкурентные преимущества, эффективно приспосабливаться к постоянно изменяющимся условиям, балансируя между возможностями.

В частности, одним из дополнительных условий предоставления льготных кредитных средств для компании-заемщика может являться проведение специальных мероприятий по повышению своей производительности, заключающихся в полном соответствии принципам бережливого производства, системе кайдзен, международным стандартам качества и другое. В целях эффективного стимулирования роста стоимости компаний-заемщиков, в рамках кредитования проектов, продолжится работа по повышению уровня прозрачности, которые подразумевают по большей части качественное раскрытие финансовой информации и обеспечение высокого уровня транспарентности заемщиков в соответствии с лучшими мировыми практиками. Повышение финансовой прозрачности

позволит более качественно оценить возможности и перспективы компании, сигнализируя (в случае наличия) о существенных рисках бизнеса как для самого заемщика, так и для Банка.

Эффективность выполнения вышеуказанных задач будет осуществляться путем достижения нижеуказанных значений к концу 2033 года:

- достижение объема выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период, до 5 168,1 млрд тенге;
- достижение объемов экспортной выручки предприятий, получивших поддержку Банка, за отчетный период, до 2 030 млрд тенге;
- обеспечение объемов инвестиций в основной капитал в отрасли АПК за период на уровне 15 млрд тенге.

## 6.2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ – ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ БАНКА

Банк, осуществляя финансирование инвестиционных проектов, нацелен на увеличении долгосрочного социально-экономического эффекта от их реализации, преследуя одновременно цель безубыточности своей деятельности.

Требование к безубыточности деятельности Банка Развития объясняется тем, что Банк для фондирования своей деятельности осуществляет заимствования как на внутреннем, так и на внешних рынках капитала. Наличие чистой прибыли поддерживает и повышает доверие инвесторов к кредитной деятельности Банка, и является одним из главных компонентов в получении высокого кредитного рейтинга.

В рамках второго стратегического направления Банк ставит перед собой цель сохранить качество кредитного и казначейского портфеля.

### 6.2.1. Стратегическая цель – Обеспечение качества портфелей Банка

Одной из ключевых целей Банка является эффективное управление активами за счет выравнивания показателей эффективности с показателями ведущих мировых компаний аналогов в части операционной, производственной, финансовой эффективности, коммерческой деятельности и повышения доходности от вложенного капитала.

В рамках достижения данной цели планируется решение следующих ключевых задач.

#### 6.2.1.1. Обеспечение качества кредитного портфеля

Для обеспечения безубыточности и финансовой устойчивости Банка, необходимо эффективное управление кредитным портфелем и сохранение его высокого качества.

Поддержание высокого качества кредитного портфеля будет осуществляться Банком за счет:

- соблюдения и совершенствования процедур отбора и экспертизы проектов, качественной и объективной оценки кредитных рисков в рамках сделок;
- качественного структурирования сделок, совершенствования действующих продуктов Банка, а также встраивания в их структуры финансирования механизмов снижения кредитного риска. При этом ввиду того, что основным фактором, повлиявшим на возникновение дефолтных ситуаций в предыдущие периоды, являлась девальвация национальной валюты, отдельно выделяется подход к выбору валюты финансирования проектов со стороны Банка Развития, который осуществляется и будет осуществляться исходя из потребности и специфики самих проектов, а также их возможности обслуживать займы в той или иной валюте. При прочих равных условиях и наличия соответствующей возможности приоритет будет отдаваться финансированию в национальной валюте;
- дальнейшего совершенствования процедур мониторинга и контроля реализации проектов в соответствии с внутренними нормативными актами Банка и признанной

международной практикой, активного использования цифровых технологий и автоматизации в рамках мониторинга и системы раннего оповещения;

- использования инструментов страхования рисков по проектам с целью минимизации последствий для Банка по слабо прогнозируемым и непредсказуемым рискам и обеспечения эффективной защиты капитала Банка.

Банк продолжит практику оценки ключевых рисков путем осуществления сценарного прогнозирования влияния изменения макроэкономических параметров на качество кредитного портфеля и залогового обеспечения, включая такие параметры как валютный курс, инфляция, рост ВВП страны и другие.

#### 6.2.1.2. Эффективное управление казначейским портфелем

Целью управления казначейским портфелем Банка Развития является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков. Казначейский портфель, главным образом, формируется из высоколиквидных активов, которые при необходимости могут быть быстро реализованы с нулевыми либо минимальными затратами.

При управлении казначейским портфелем для обеспечения своей платежеспособности и своевременного удовлетворения инвестиционных потребностей клиентов, Банк продолжит придерживаться принципа соответствия условий размещения ликвидных активов Банка требованиям по обязательствам (в части сроков и объемов).

Банком будут установлены требования к сохранности имеющихся активов казначейского портфеля, снижению транзакционных издержек.

Управление временно-свободными денежными средствами осуществляется путем инвестирования преимущественно в краткосрочные финансовые инструменты, в том числе:

- операции обратного РЕПО;
- корреспондентские счета, включая начисление вознаграждения на остатки.

Временно-свободные денежные средства будут размещаться для обеспечения достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска и потребностей в кредитовании. В свою очередь, в целях управления валютными и процентными рисками Банк будет рассматривать возможность заключения сделок с производными финансовыми инструментами.

#### 6.2.1.3. Сохранение кредитного рейтинга и финансовой устойчивости Банка

В целях обеспечения высокого кредитного рейтинга Банка Развития, включая индивидуальный рейтинг (либо его аналога) на уровне не ниже Ba3 согласно рейтинговой шкале Moody's и аналогичных рейтингов других кредитных рейтинговых агентств, на постоянной основе будут проводиться мероприятия, направленные на обеспечение финансовой стабильности Банка и на совершенствование оценки, управления, мониторинга, контроля за основными группами рисков Банка, а также, эффективному управлению капиталом.

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

- сохранения высокого показателя достаточности капитала без учета докапитализации в будущих периодах со стороны Единственного акционера в лице государства;
- сохранения показателя долговой нагрузки на уровне не более 7:1;
- обеспечения высоких показателей прибыльности;
- сохранения высокого качества активов.

Эффективность выполнения вышеуказанной стратегической цели будет осуществляться путем:

- обеспечение значения NPL на уровне не более 10%;

- обеспечения показателя рентабельности активов на безубыточном уровне (ROA>0) ежегодно до конца 2033 года;
- сохранения уровня провизий в кредитном портфеле Банка в размере не более 10% ежегодно до конца 2033 года.

#### 6.2.1.4. Совершенствование риск-культуры Банка

Банком Развития будет продолжена работа по совершенствованию подходов к управлению рисками в сделках, чтобы минимизировать вероятность потерь от неработающих займов.

В целях повышения уровня риск-культуры в Банке на постоянной основе будут организованы обучения для работников по одному из следующих направлений:

- 1) система управления рисками;
- 2) управление операционными рисками;
- 3) система внутреннего контроля.

#### 6.2.2. Стратегическая цель – Расширение ресурсной базы для финансирования проектов

Банк при кредитовании приоритетных проектов будет стремиться максимально вовлекать частных инвесторов в структуру финансирования проектов, сокращая тем самым государственное участие. В этой связи Банк продолжит применение такого инструмента как совместное финансирование, включая синдицированное кредитование, и секьюритизации портфеля кредитов. Использование таких инструментов позволит снизить экономическую стоимость финансирования для инициаторов за счет эффективной структуризации проектов, распределения рисков между софинансирующими сторонами, улучшения требований к прозрачности и качеству менеджмента на предприятиях.

Предоставление синдицированного кредита будет осуществляться с участием Банка Развития и банков второго уровня. Банк будет участвовать в финансировании в период инвестиционной фазы. В последующем при достижении целевых показателей проекта (постинвестиционная фаза проекта) предполагается поэтапная передача доли кредита в пользу банка второго уровня.

Участие частных инвесторов на начальном этапе финансирования проектов значительно увеличит вероятность их успешной реализации и востребованность производимой ими продукции за счет привнесения дополнительной качественной экспертизы и в ряде случаев новых экономических связей. В свою очередь, наличие в структуре финансирования государственного партнера в лице национального института развития повысит доверие и уверенность частных инвесторов в долгосрочной заинтересованности реализации совместных проектов.

Банк будет учитывать потребности и интересы каждого участника проекта и стремиться найти оптимальные решения для всех сторон.

Использование таких инструментов позволит снизить экономическую стоимость финансирования для инициаторов за счет организации эффективной структуры проектов, распределения рисков между софинансирующими сторонами, улучшения требований к прозрачности и качеству менеджмента на предприятиях.

Таким образом, приоритет при отборе проектов на прочих равных условиях будет отдаваться проектам с большей долей участия частных инвесторов и самих инициаторов, а также проектам с высокой социальной и экономической значимостью. Также, при отборе инвестиционных проектов Банк продолжит руководствоваться индексом развития, который позволяет выделить наиболее социально-значимые проекты, способные внести вклад и оказать влияние на развитие экономики Республики Казахстан, и предоставит таким проектам наиболее выгодные условия.

В целях привлечения большего объема средств частных финансовых организаций в кредитование приоритетных инвестиционных проектов дополнительное развитие получит



инструмент гарантирования. При этом реализация механизма гарантирования будет осуществляться также на паритетных условиях с частными партнерами.

Дополнительно будет рассматриваться возможность перевода проектов на рыночное финансирование с использованием инструментов фондового рынка.

Вместе с тем, для финансирования инфраструктурных проектов Банк будет применять механизм проектного финансирования и государственного-частного партнерства.

Для расширения источников финансирования будут решены следующие задачи.

#### 6.2.2.1. Привлечение инвестиций для финансирования проектов

Банк будет проводить постоянную работу по привлечению инвестиций в страну в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Учитывая высокую волатильность мирового финансового рынка, а также существующий риск финансирования Банком низкорентабельных и высокорискованных проектов, имеющих государственное значение, но не отвечающих долгосрочным задачам Банка, Банк будет привлекать деньги из республиканского бюджета.

В целях расширения охвата мерами господдержки работа фронт-офиса Банка будет переориентирована на активный поиск перспективных проектов и инвесторов.

Банк будет стимулировать крупные предприятия к сотрудничеству с малым и средним бизнесом путем увеличения их поддержки в цепочках поставок с точки зрения возврата займов, поставок сырья и аутсорсинга проектов. Для этого Банк будет применять встречные обязательства при предоставлении льготного финансирования. Также будет выполняться развитие экосистем вокруг крупных инвесторов через пакетный принцип поддержки и развитие проектного финансирования (инструменты синдицированного займа и соинвестиции).

Для привлечения крупных (якорных) инвесторов в страну необходим комплексный подход, который будет поддерживать устойчивость создания цепочки добавленных стоимостей, начиная от поставщиков сырья/оборудования и заканчивая каналами сбыта.

Создание экосистемы вокруг проектов крупных предприятий будет заключаться в финансовой поддержке казахстанских предприятий, являющихся партнерами в рамках совместной реализации проектов с иностранными участниками. Данные меры позволят встраиваться в глобальные цепочки производства и сбыта товаров и услуг, а также будут способствовать привлечению в экономику Казахстана иностранных компаний.

Таким образом, пакетный принцип предоставления инструментов будет способствовать вовлечению широкой массы предпринимателей в орбиту мер поддержки и увеличению оборачиваемости финансовых ресурсов.

#### 6.2.2.2. Диверсификация источников фондирования

Банк продолжит на постоянной основе работать над поиском наиболее доступных источников рыночного фондирования, в том числе работая над повышением своей деловой репутации в виде поддержания высокого уровня кредитного рейтинга и увеличения рейтинга устойчивого развития.

В целях наращивания долгосрочного инвестиционного кредитования для Банка важно сформировать устойчивую долгосрочную базу фондирования, которая должна быть представлена широким спектром долговых инструментов финансирования и источников фондирования.

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

Банком продолжится практика осуществления выпуска долговых ценных бумаг как на внутреннем, так и на внешних рынках капитала. Приоритетными площадками для осуществления эмиссии ценных бумаг являются площадки МФЦА и KASE. При наличии

благоприятных стабильных макроэкономических условий Банк продолжит осуществление эмиссии евробондов, в том числе деноминированных в тенге.

Диверсификация портфеля обязательств будет осуществляться не только по источникам фондирования, но и по срочности инструментов. Так с целью привлечения больших объемов заимствования Банк будет рассматривать возможность осуществления эмиссии ценных бумаг на среднесрочный период для дальнейшего финансирования проектов. Выпуск среднесрочных ценных бумаг, помимо снижения процентной ставки заимствования, позволит привлечь больший пул инвесторов, но вместе с тем потребует усиления управления процентным риском обязательств со стороны Банка Развития.

Банк всегда будет придерживаться принципа минимизации валютного риска путем финансирования проектов в иностранной валюте, которые реализуют свою продукцию на экспорт и имеют источники дохода в соответствующей валюте.

Банк будет предпринимать меры по минимизации стоимости привлечения на внутреннем и внешних рынках.

Дополнительно, для поддержки инфраструктурных проектов Банк будет стремиться привлечь в структуру финансирования как отечественные, так и зарубежные инвестиционные фонды.

Для обеспечения роста инвестиционных возможностей и формирования положительного имиджа Казахстана Банк будет поддерживать и продвигать сотрудничество с международными финансовыми организациями.

Эффективность выполнения вышеуказанных задач будет осуществляться путем обеспечения доли кредитного и лизингового портфелей от общих активов на уровне 75% к 2033 году.

### 6.3. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ – УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Банк стремится в полном объеме соответствовать требованиям международных договоров, стандартов в области устойчивого развития. В соответствии с Парижским соглашением страны предпринимаяют меры для удержания потепления в пределах 1,5 градусов Цельсия, а также проводят обзор вклада стран в сокращение выбросов каждые пять лет. Стратегией достижения углеродной нейтральности РК до 2060 года предусмотрено сокращение выбросов парниковых газов к 2030 году на 15% относительно уровня выбросов 1990 года и доведение сокращения на 25% при условии получения международной поддержки на декарбонизацию экономики.

В этой связи одной из ключевых задач Банка является обеспечение соответствия своей деятельности и деятельности своих заемщиков принципам устойчивого развития.

Корпоративная социальная ответственность Банка основана на ведущих международных стандартах и практиках. Банк ежегодно публикует нефинансовую отчетность в соответствии с международным стандартом Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (Global Reporting Initiative, GRI) и требованиями KASE по раскрытию информации в годовом отчете листинговых компаний. Банк активно продвигает принципы устойчивого развития на международных площадках.

Как социально-ответственная организация Банк приступил к реализации Дорожной карты по внедрению критериев ESG в свою деятельность.

В рамках третьего стратегического направления Банк ставит перед собой цель внедрить принципы ESG во все сферы своей деятельности к 2033 году.

#### 6.3.1. Стратегическая цель – Внедрение принципов ESG в деятельность Банка

Банк продолжит работы по повышению уровня корпоративного управления, развитию человеческого потенциала. Вместе с тем Банк будет оказывать спонсорскую поддержку, благотворительную помощь и реализовывать инициативы в области устойчивого развития.

Банком будет разработана экологическая и социальная политика, в том числе, включающая информацию по управлению климатическими и социальными рисками. Банком Развития будет разработана политика устойчивого финансирования.

С целью привлечения дополнительных ресурсов, необходимых для низкоуглеродного развития и перехода к углеродной нейтральности, Банк будет:

- развивать механизм «зеленого» финансирования и возможности софинансирования с международными институтами,
- привлекать средства международных фондов и частные инвестиции через выпуск облигаций в области устойчивого развития (к примеру, зеленые, социальные, переходные облигации).

Банк продолжит финансирование проектов возобновляемой энергетики.

Банком будет предоставляться консультационная поддержка заемщикам по внедрению ESG принципов в свою деятельность.

#### 6.3.1.1. Сокращение углеродного следа в кредитном портфеле Банка

В целях содействия достижению климатических целей Банк примет все необходимые меры для стимулирования сокращения выбросов заемщиками.

Для сознательного управления заемщиками своими выбросами парниковых газов Банком будут проработаны подходы к поэтапной оценке углеродного следа кредитного портфеля Банка и определения целевых показателей по снижению выбросов.

Банк будет повышать уровень прозрачности компаний-заемщиков и производительность труда компаний-заемщиков путем разработки и предоставления таких инструментов как тиражирование лучших практик управления, выставление требований по повышению прозрачности, а также по обязательному наличию качественного внешнего аудита финансовой отчетности.

Данная мера позволит стимулировать заемщиков постоянно улучшать свой производственный процесс, искать новые конкурентные преимущества, эффективно приспосабливаться к постоянно изменяющимся ситуациям и будет способствовать увеличению стоимости компаний-заемщиков и, как следствие, повысит их инвестиционную привлекательность на торговых площадках.

Вместе с тем Банком Развития будут установлены встречные обязательства к заемщикам о раскрытии информации об углеродных выбросах и других обязательствах по вопросам ESG.

В дальнейшем информация о выбросах парниковых газов заемщиков Банка, о вкладе Банка в достижение целей устойчивого развития, включая вклад профинансированных проектов, будет раскрываться Банком на постоянной основе.

#### 6.3.1.2. Развитие человеческого капитала

Формирование команды заинтересованных и вовлеченных сотрудников является критическим условием реализации Стратегии развития. Развивая человеческий капитал Банк будет соблюдать принципы разнообразия и инклюзивности.

Банком будет запущена обновленная коммуникационная повестка, направленная на повышение имиджа Банка Развития, в том числе в рамках привлечения и удержания персонала на конкурентных рынках.

В целях внедрения ESG стандартов управление человеческим капиталом будет осуществляться с учетом лучших практик по развитию персонала по следующим ключевым направлениям:

- создание целостной системы управления знаниями, в том числе повышение квалификации, прохождение стажировок и обмен опытом в рамках сотрудничества с ведущими институтами;

- улучшение информационного обмена и взаимодействия между работниками Банка, продвижение культуры информационной открытости;
- развитие корпоративной культуры, основанной на ESG-принципах, с повышением удовлетворенности сотрудников и уровня их вовлеченности.
- создание привлекательных условий работы и обеспечение конкурентоспособной оплаты труда.

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

#### 6.3.1.3. Совершенствование корпоративного управления

В части корпоративного управления наблюдается положительная динамика в повышении общего уровня корпоративного управления в Банке и ДО. Вместе с тем существует потребность в усилении вклада независимых директоров в развитие Банка.

Банк планирует продолжать достижение высокого уровня в области корпоративного управления, в частности предполагается совершенствование процесса подготовки и рассмотрения управленческой отчетности, совершенствование процессов сбора и анализа информации по рискам, будет продолжена работа по повышению эффективности работы Совета директоров с учетом лучших практик. Вместе с тем существует потребность в усилении вклада независимых директоров в развитие Банка.

Будет проработан вопрос включения в функционал Совета директоров компетенции по надзору за климатом и ESG.

#### 6.3.1.4. Обеспечение прозрачности деятельности Банка

Учитывая высокую экономическую и социальную значимость деятельности, Банк будет активно информировать целевую аудиторию о своей деятельности. Это позволит укрепить его деловую репутацию.

Банком Развития будет продолжена работа по обеспечению максимальной прозрачности и открытости, широкому информированию общественности о деятельности Банка и социально-экономических эффектах финансируемых проектов. Для выполнения данной задачи планируется использовать возможности современных информационных технологий и традиционные средства коммуникаций.

По аналогии с другими институтами развития, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, Банк будет стремиться к раскрытию актуальной информации о финансовом состоянии, дивидендной политике и кредитной истории, а также перспективах развития, что будет способствовать повышению статуса Банка. Ключевые показатели деятельности, а также сведения о финансируемых проектах, включая условия финансирования, будут раскрываться на корпоративном интернет-ресурсе Банка.

Информирование о деятельности Банка Развития и о финансируемых проектах будет осуществляться через средства массовой информации, информационные агентства, входящие в международные медиагруппы и представленные в Республике Казахстан, казахстанские финансово-экономические издания, наиболее популярные в Республике Казахстан новостные интернет-ресурсы, социальные сети и веб-сайт Банка. Кроме того, ежегодно будут проводиться пресс-туры на профинансированные Банком объекты.

Банк на постоянной основе будет транслировать общественности приверженность принципам ESG и устойчивого развития. В частности, Банк будет активно продвигать принципы устойчивого развития в деловом сообществе через информационное (медиа-) сопровождение и расширения участия Банка в международных инициативах в области устойчивого развития.

АРРФР рекомендовано добровольное раскрытие в 2023 году, а с 2024 года – обязательное раскрытие ESG информации финансовыми организациями. В этой связи Банк раскрывает ESG информацию (экологическую, социальную и информацию о корпоративном управлении) в составе годового отчета в соответствии с методикой по составлению ESG отчета, разработанной KASE при поддержке Международной финансовой корпорации (IFC). Вместе с тем Банк будет ежегодно публиковать отчет об устойчивом развитии в соответствии с международным стандартом TCFD, а также на постоянной основе будет раскрывать информацию о прямых выбросах углерода в результате своей деятельности. Важным фактором повышения доверия целевых аудиторий к деятельности Банка станет последовательное усиление уровня удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. Для этого Банк будет проводить мониторинг уровня удовлетворенности клиентов и целенаправленно улучшать данный показатель. Повышение уровня доверия к деятельности Банка позитивно отразится на эффективности его деятельности, так как недостаточный уровень прозрачности может влиять на привлечение внешнего фондирования и его стоимость.

#### 6.3.1.5. Совершенствование бизнес-процессов и IT инфраструктуры

Банк продолжит совершенствование своей деятельности, используя различные инструменты и методы процессного управления, повышая зрелость бизнес-процессов и улучшая управляемость данных, приложений и информационных систем.

Банком Развития создана информационная платформа для взаимодействия с заемщиками. Банком проводится постоянная работа для выявления новых возможностей для автоматизации процессов бэк-офиса с учетом критериев экономической эффективности и рентабельности инвестиций. Банком Развития будет продолжена работа по совершенствованию IT в сфере кредитной деятельности.

В целом будет повышена степень вовлеченности пользователей в бизнеспроцессы и развитие IT систем, интеграция функций бизнес-анализа в бизнесподразделения Банка. Банком будет продолжена работа по совершенствованию IT безопасности и кибербезопасности. Все принимаемые меры будут направлены на повышение уровня зрелости бизнес-процессов и ключевых IT процессов.

В целом эффективность обозначенных задач по третьему направлению будет определяться следующими показателями:

- получением Банком ESG рейтинга с последующим улучшением позиций в рейтинге;
- степенью исполнения ключевых показателей деятельности, утвержденных в Стратегии цифровизации Банка;
- обеспечением доли профинансированных зеленых проектов в соответствии с классификацией (таксономией) «зеленых» проектов (согласно ПП РК от 31 декабря 2021 года № 996 «Об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты») ежегодно на уровне 10% в структуре портфеля профинансированных проектов.

## 7. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 31 мая 2024 года Банку и выпущенным Банком ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами присвоены следующие кредитные рейтинги:

Наименование агентства	Moody's Investors Service Ltd.	Standard & Poor's Financial Services LLC	Fitch Ratings CIS Ltd
------------------------	--------------------------------	--	-----------------------

<b>Место нахождения агентства</b>	Dubai International Financial Centre Al Fattan Currency House Tower 1, Level 2 P. O. Box 506845 Dubai, UAE	Unit 501, Level 5, Gate Precinct Building 1, Dubai International Financial Centre Dubai 506650 United Arab Emirates	Fitch Ratings Ltd- Dubai Branch Maze Tower, 18th Floor Sheikh Zayed Road, P.O. Box 215584, Dubai, U.A.E.
<b>Вид рейтинга</b>	Долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валютах	Долгосрочные/ Краткосрочные кредитные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте	Долгосрочные/ Краткосрочные кредитные рейтинги в иностранной и национальной валютах
<b>Банк</b>	Ваа2, прогноз «Позитивный» (31.10.2023 г.)	BBB-/A-3, прогноз «Стабильный» (20.09.2023 г.)	BBB/Stable, прогноз «Стабильный» (31.08.2023 г.)

#### Рейтинги ценных бумаг

<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN KZ2C00003002)</b>	Ваа2 (12.04.2022 г.)	-	-
<b>Купонные международные облигации (ISIN XS0248160102)</b>	Ваа2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2106835262)</b>	Ваа2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2337670421, US25159XAC74)</b>	Ваа2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2337670694, US25159XAD57)</b>	Ваа2 (12.04.2022 г.)	BBB- (07.09.2021 г.)	BBB (01.03.2022 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2472852610, US48129VAA44)</b>	Ваа2 (18.05.2022 г.)	BBB- (09.03.2023 г.)	BBB (22.02.2023 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2800066297, US48129VAB27)</b>	Ваа2 (31.10.2023 г.)	BBB- (20.09.2023 г.)	BBB (31.08.2023 г.)
<b>Купонные облигации без обеспечения (ISIN XS2800066370, US48129VAC00)</b>	Ваа2 (31.10.2023 г.)	BBB- (20.09.2023 г.)	BBB (31.08.2023 г.)

#### 8. Сведения о лицензиях/разрешениях

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

#### 9. Участие в капитале других юридических лиц

Ниже приведен перечень организаций, акциями (долями участия) которых по состоянию на 31 марта 2024 года Банк владеет в количестве (размере), составляющем десять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала):

<b>Полное наименование</b>	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	DBK Capital Structure Fund B.V.
----------------------------	---	---------------------------------

<b>Юридический и фактический адреса</b>	Республика Казахстан, г.Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А, н.п. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 С11 1077XX
<b>Количество акций (размер доли участия в уставном капитале), которыми владеет Банк</b>	100% доля	100% доля
<b>Основные виды деятельности</b>	Оператор лизингового финансирования	Инвестиционный фонд

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

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

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

*тыс. тенге*

<b>Акционерное общество «Фонд развития промышленности»</b>	<b>За 3 мес. 2024 год/ на 31 марта 2024 г.*</b>	<b>За 2023 год/ на 31 декабря 2023 г.</b>
Активы по балансу	1 813 406 053	1 702 419 366
Размер собственного капитала	372 733 369	354 044 898
Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	32 180 955	91 150 238
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	42 304 980	48 861 904
Чистая прибыль	17 010 570	23 567 495
Общий совокупный доход	17 010 570	23 645 283

\* Неаудированные данные

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

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

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

<b>DBK Capital Structure Fund B.V.</b>	<b>За 3 мес. 2024 год/ на 31 марта 2024 г.</b>	<b>За 2023 год/ на 31 декабря 2023 г.*</b>
Активы по балансу	13 653 791	13 635 329
Размер собственного капитала	13 651 918	13 635 329
Чистая прибыль	16 589	151 527
Общий совокупный доход	16 589	151 527

\* Неаудированные данные.

**10. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах**

<b>Наименование</b>	<b>Место нахождения</b>	<b>Место и функции Банка в данных организациях</b>
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Республика Казахстан Z05T2H3, г. Астана, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации
ADFIAP (Ассоциации финансовых институтов развития стран Азиатско-Тихоокеанского региона)	Секретариат ADFIAP находится в г. Макати (Филиппины)	Член организации



## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

### 11. Структура органов управления Эмитента

Согласно Уставу органами Банка являются:

- высший орган - Единственный акционер;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган - Правление;
- орган, принимающий решения по вопросам внутренней кредитной политики Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Кредитный комитет;
- орган, принимающий решения по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Инвестиционный комитет;
- контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и (или) дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
2. добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
3. утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и (или) дополнений в него;
4. увеличение количества объявленных акций Банка или изменением вида размещенных объявленных акций Банка;
5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
6. выпуск ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
7. обмен размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
8. определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
9. утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО и внесение изменений и (или) дополнений в такую методику;
10. утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, выплата дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
11. невыплата дивидендов по простым акциям Банка;
12. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
13. утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
14. определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Банка, если такой порядок не определен уставом Банка;
15. добровольный делистинг акций Банка;
16. участие Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации и участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании путем передачи части или нескольких

- частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
17. участие Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в соответствии с Законом о Банке (за исключением участия Банка в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также участия в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании в случае передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих до двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов);
  18. избрание председателя правления, а также досрочное прекращение его полномочий;
  19. утверждение годового отчета Банка;
  20. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, по перечню, определяемому Единственным акционером, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
  21. назначение проверок (ревизий) в Банке;
  22. заключение Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов либо заключение Банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
  23. дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности, не относящимся к компетенции иных органов и (или) должностных лиц Банка;
  24. иные вопросы, которые отнесены законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка и (или) меморандумом к исключительной компетенции Единственного акционера.

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, внесение изменений, дополнений, мониторинг ее реализации;
2. утверждение плана развития Банка, а также внесение изменений, дополнений, мониторинг его реализации;
3. размещение (реализация), в том числе количество размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способ и цена их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частями второй и третьей пункта 1 статьи 18 Закона об АО;
4. принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
6. создание комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров, досрочное прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах совета директоров, внесение изменений и (или) дополнений в положения о комитетах Совета директоров;

7. определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, за исключением назначения и досрочного прекращения полномочий председателя Правления;
8. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) председателя и членов правления Банка;
9. предоставление согласия относительно возможности Председателя и членов Правления работать и занимать должности в других организациях;
10. определение количественно состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение ее руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки руководителя и работников, а также принятие решения о премировании руководителя и работников службы внутреннего аудита;
11. дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности, не относящимся к компетенции иных органов и (или) должностных лиц Банка, а также рассмотрение результатов их исполнения;
12. назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, определение порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки, а также принятие решения о премировании корпоративного секретаря;
13. назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмена;
14. определение количественного состава, срока полномочий службы комплаенс, назначение руководителя и работников службы комплаенс, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы комплаенс, определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, социальной поддержки, а также принятие решения о премировании руководителя и работников службы комплаенс;
15. утверждение отчетов о работе Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, корпоративного секретаря, службы внутреннего аудита, службы комплаенс Банка, омбудсмена;
16. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
17. принятие решения об урегулировании корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, а также отдельных конфликтов, относящихся к компетенции Правления, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействия) Правления, либо принятые Правлением Банка решения;
18. заключение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Банка в соответствии с подпунктом 22) пункта 9.1 устава Банка;
19. утверждение общей численности работников и организационной структуры Банка. При этом допускается изменение организационной структуры не более одного раза в календарный год, за исключением случаев появления новых и (или) отказ от существующих бизнес-процессов и (или) направлений деятельности; реорганизации, изменений, вносимых в документы системы государственного планирования, утверждения новых государственных программ или внесения изменений и (или) дополнений в действующие государственные программы;
20. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

21. утверждение внутренних документов по управлению рисками и (или) внесение изменений и (или) дополнений в них (политика и (или) правила управления рисками, регистр рисков и план мероприятий по управлению рисками, карта рисков, показатели риск-аппетита и уровни толерантности к рискам, перечень ключевых индикаторов рисков, лимиты в соответствии с утвержденными Советом директоров внутренними актами по управлению рисками, отчеты по рискам, утверждение внутренних актов по вопросам системы внутреннего контроля, внесение изменений и (или) дополнений в них;
22. определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Банка, в том числе финансовой;
23. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 8), 12), 18), 21), 23) пункта 9.1 устава Банка;
24. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка по перечню, определяемому Советом директоров (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером и Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
25. утверждение отчета о соблюдении/ несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления;
26. рассмотрение отчета о результатах аудита деятельности Банка и выводах (рекомендациях) аудиторской организации (аудитора);
27. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
28. утверждение отдельных видов нормативных и иных лимитов административных расходов Банка, внесение изменений и (или) дополнений в них;
29. участие Банка в соответствии с Законом о Банке в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также участие в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании, путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющей менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
30. подготовка предложений Единственному акционеру о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию Банка;
31. утверждение правил, определяющих общие условия проведения операций Банка, внесение изменений и дополнений в них;
32. утверждение учетной политики Банка, внесение изменений и (или) дополнений в нее;
33. проведение оценки деятельности Совета директоров, членом Совета директоров и комитетов Совета директоров и представление информации о результатах проведенной оценки Единственному акционеру, превышение квалификации всех или отдельных членов Совета директоров, утверждение (изменение, дополнение) годового Плана повышения квалификации членов Совета директоров;
34. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
35. иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка и (или) меморандумом, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. утверждение годового бюджета в рамках утвержденного плана развития Банка;
2. утверждение правил о стимулировании труда и социальной поддержке работников Банка (за исключением членов Правления Банка, корпоративного секретаря, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс);
3. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую от двух до десяти процентов его собственного капитала;
4. утверждение штатного расписания с учетом утвержденной Советом директоров общей численности;
5. утверждение правил об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов (за исключением членов Правления, руководителя и работников службы внутреннего аудита, службы комплаенс, корпоративного секретаря), внесение изменений и (или) дополнений в правила об оплате труда работников Банка и схемы должностных окладов;
6. утверждение налоговой учетной политики, внесение изменений и (или) дополнений в нее;
7. утверждение политики в области спонсорской (благотворительной) помощи, внесение изменений и (или) дополнений в нее, оказание спонсорской (благотворительной) помощи;
8. утверждение политики информационной безопасности, политики в области экологии, охраны труда и безопасности труда, а также внесение изменений и (или) дополнений в них;
9. обеспечение соблюдения политики управления комплаенс-риском и принятие коррективных мер, в случае выявления комплаенс-риска;
10. осуществление руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров;
11. реализация стратегий и планов развития Банка;
12. утверждение положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка;
13. принятие решений о досрочном погашении займов, привлеченных Банком;
14. рассмотрение ежеквартального отчета об исполнении бюджета Банка;
15. утверждение внутренних документов Банка, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров или Единственного акционера;
16. утверждение внутренних документов по планированию и исполнению годового бюджета Банка;
17. принятие решений о заключении Банком сделок в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, не отнесенных к компетенции иных органов Банка или председателя Правления;
18. создание Кредитного и Инвестиционного комитетов, определение их количественного состава, срока полномочий, назначение членов, а также досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о Кредитном и Инвестиционном комитетах, внесение изменений и (или) дополнений в них;
19. определение компетенции и (или) делегирование части своих полномочий Кредитному и Инвестиционному комитетам с учетом требований устава Банка, законодательства Республики Казахстан и иных внутренних актов Банка;
20. принятие решений о создании, определении состава, утверждение положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Банка;
21. высвобождение, замена обеспечения, реализация заложенного имущества и (или) обращение взыскания на предоставленное обеспечение в рамках финансирования в соответствии с Меморандумом;
22. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 7) – 16) пункта 10.2 устава Банка, и документов, выносимых

на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс Банка;

23. принятие к сведению вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и (или) Совета директоров, указанных в подпунктах 7) – 16) пункта 10.2 устава Банка и документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров службой внутреннего аудита, корпоративным секретарем, службой комплаенс;
24. иные вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, оценки в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Банка, образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита Банка не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Служба внутреннего аудита Банка в установленном Советом директоров порядке:

1. представляет Совету директоров независимую объективную информацию о деятельности Банка, а также необходимые разъяснения и пояснения в полном объеме и на своевременной основе;
2. проводит оценку и способствует совершенствованию процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход;
3. осуществляет иные функции, входящие в ее компетенцию, в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность, порядок ее деятельности определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров.

Курирование деятельности Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров Банка.

## 12. Акционеры Эмитента

По состоянию на 31 мая 2024 года единственным акционером Банка является АО «НУХ «Байтерек». Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 марта 2021 года № 175 права владения и пользования государственным пакетом акций АО «НУХ «Байтерек» переданы Министерству национальной экономики Республики Казахстан.

Полное и сокращенное наименование	Организационно-правовая форма	Юридический и фактический адреса юридического лица либо Ф.И.О. и резидентство физического лица
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» / АО «НУХ «Байтерек»	Акционерное общество	Республика Казахстан, Z05T2H3, г. Астана, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А

Иных акционеров, кроме указанных выше, обладающих правом контролировать деятельность Банка через другие организации, либо владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций Банка, либо имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка, либо оказывающих влияние на принимаемые Банком решения в силу договора или иным образом, не существует. В течение последних трех лет сделки или серии сделок, которые могли привести к смене акционеров Банка, владеющих акциями в количестве,

составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций, не осуществлялись.

### 13. Информация об IPO (SPO)

Не применимо.

### 14. Члены Совета директоров Эмитента

По состоянию на 31 мая 2024 года членами Совета директоров Общества являются:

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
<i>Председатель Совета директоров:</i>		
<p><b>Карагойшин Рустам Тимурович</b> 1983 г.р. Председатель Совета директоров</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С марта 2024 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» № 14/24 от 13 марта 2024 года;</li> <li>С марта 2024 года по настоящее время – член Совета директоров и представитель единственного акционера АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;</li> <li>С февраля 2024 года по настоящее время – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>С 2021 года по 2024 год – Директор ТОО «Зерновой консорциум Казахстана», владелец ТОО «Ushtobe Et», совладелец ТОО «QZQ Development», ТОО «КТК Group» и «Kazakh Agro Production».</li> </ul>	0%
<i>Члены Совета директоров, Независимые директора:</i>		
<p><b>Елибаев Марат Талгатович</b> 1984 г.р. Член Совета директоров, Председатель Правления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С марта 2024 года по настоящее время – Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 13 марта 2024 года протокол № 14/24;</li> <li>С декабря 2023 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 4 декабря 2023 протокол №48/23;</li> <li>С октября 2023 года по декабрь 2023 года – и.о. председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 10 октября 2023 года протокол № 39/23, Приказ Банка от 4 октября 2023 года №2094-I);</li> <li>С февраля 2022 года по октябрь 2023 года – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам кредитования;</li> <li>С июля 2014 года по март 2022 года – Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока</li> </ul>	0%

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
	и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).	
<p><b>Байбазаров Нурлан Серикович</b> 1975 г.р. Член Совета директоров, Заместитель Премьер-Министра, Министр национальной экономики Республики Казахстан</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• С мая 2024 года по настоящее время – Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 30 мая 2024 года протокол № 28/24;</li> <li>• С февраля 2024 года по настоящее время – Член Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» решением Единственного акционера, утвержденного приказом Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 29 февраля 2024 года № 72;</li> <li>• С февраля 2024 года по настоящее время – Заместитель Премьер-Министра – министр национальной экономики Республики Казахстан Указом Главы государства;</li> <li>• С октября 2023 года по февраль 2024 года – член Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» решением Единственного акционера, утвержденного приказом Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 11 октября 2023 года № 225;</li> <li>• С октября 2023 года по февраль 2024 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек» решением Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>• С ноября 2022 года по октябрь 2023 года – Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>• С 2016 года по ноябрь 2022 года – Член Совета директоров и Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».</li> </ul>	0%
<p><b>Марсия Элизабет Кристиан Фавале</b> 1969 г.р. Член Совета директоров – Независимый директор</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• С января 2015 года по настоящее время – Член Совета директоров - независимый директор АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 26 января 2015 года протокол № 02/15). С 13 марта 2024 года Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Банк Развития Казахстана» избрана членом Совета директоров-независимым директором акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» со сроком полномочий на 1 (один) год;</li> <li>• С февраля 2009 года по настоящее время – Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC. Независимый член Совета директоров Инвестиционного совета Республики Казахстан.</li> </ul>	0%



Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
	Председатель Совета директоров Организации Африканского развития.	
<p><b>Сайденов Анвар Галимуллаевич</b> 1960 г.р. Член Совета директоров - Независимый директор</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С октября 2018 года по настоящее время – Член Совета директоров - независимый директор АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 24 октября 2018 года протокол № 45/18). С 13 марта 2024 года Решением Единственного акционера акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами акционерного общества «Банк Развития Казахстана» избран членом Совета директоров-независимым директором акционерного общества «Банк Развития Казахстана» со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целом.</li> </ul>	0%
<p><b>Шайхы Жандос Алкенович</b> 1982 г.р. Член Совета директоров – представитель Единственного акционера</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С мая 2024 года по настоящее время – Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления акционерного общества «НУХ «Байтерек» от 30 мая 2024 года протокол № 28/24, представитель единственного акционера;</li> <li>С апреля 2024 года по настоящее время – Заместитель председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>С февраля 2013 года по апрель 2024 года – Директор, глава филиала АО «Ситибанк Казахстан».</li> </ul>	0%

Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы по заработной плате в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составила 600,766 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., из них членам совета директоров было выплачено 145,204 тыс. тенге.

## 15. Исполнительный орган Эмитента

По состоянию на 31 мая 2024 года:

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
<i>Правление:</i>		

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
<p><b>Елибаев Марат Талгатович</b> 1984 г. р. И.о. Председателя Правления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С декабря 2023 года по настоящее время – Председатель правления АО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>С октября 2023 года по декабрь 2023 года – и.о. председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 10 октября 2023 года протокол № 39/23, Приказ Банка от 04 октября 2023 года №2094-I;</li> <li>С февраля 2022 года по октябрь 2023 года – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам кредитования;</li> <li>С июля 2014 года по март 2022 года – Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).</li> </ul>	0%
<p><b>Ли Владимир Евгеньевич</b> 1985 г.р. Заместитель председателя Правления по вопросам кредитования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С марта 2024 года по настоящее время – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам кредитования решением Совета директоров от 23 февраля 2024 года;</li> <li>С марта 2022 года по февраль 2024 года – Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>С 2015 года по март 2022 год – Кредитный аналитик проектной дирекции, Банкир дирекции по работе с клиентами и Старший банкир дирекции по работе с клиентами АО «Банк Развития Казахстана».</li> </ul>	0%
<p><b>Абишева Ботагоз Токтагуловна</b> 1976 г. р. Заместитель председателя Правления по вопросам управления финансами</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С февраля 2022 года по настоящее время – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам управления финансами решением Совета директоров от 25 февраля 2022 года;</li> <li>С декабря 2015 года по февраль 2022 года – Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана».</li> </ul>	0%
<p><b>Шаринов Асет Булатович</b> 1982 г. р. Заместитель председателя Правления по правовым вопросам</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>С декабря 2020 года по настоящее время – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по правовым вопросам решением Совета директоров Банка от 5 марта 2020 года;</li> <li>С марта 2020 года по декабрь 2020 года – Управляющий директор - член Правления АО «Банк Развития Казахстана»;</li> <li>С 2017 года по март 2020 года – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана», член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» г. Алматы.</li> </ul>	0%

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
<b>Омаров Бахытжан Байдильдаевич</b> 1977 г.р. Заместитель председателя Правления по вопросам управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>С мая 2023 года по настоящее время – Заместитель председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам управления рисками решением Совета директоров от 3 мая 2023 года;</li> <li>С апреля 2019 года по май 2023 года – Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана».</li> </ul>	0%

Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенная в затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составила 600 776 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, из них членам исполнительного органа и управляющим директорам было начислено 455 572 тыс. тенге.

## 16. Иные органы эмитента

### Комитеты совета директоров эмитента

<b>Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию</b>	
Функциональные обязанности комитета	Комитет создан для подготовки совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества в средней и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.
Состав	Марсия Фавале, Председатель комитета с 13 марта 2024 года; Сайденов Анвар Галимуллаевич, Член комитета с 13 марта 2024 года.
<b>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</b>	
Функциональные обязанности комитета	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам АО «Банк Развития Казахстана» создан для повышения эффективности и качества работы совета директоров, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов совета директоров Общества, членов правления Общества, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки корпоративного секретаря.
Состав	Сайденов Анвар Галимуллаевич, Председатель комитета с 13 марта 2024 года; Марсия Фавале, Член комитета с 13 марта 2024 года.
<b>Комитет по управлению рисками</b>	
Функциональные обязанности комитета	Комитет по управлению рисками создан для подготовки совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Обществе, совершенствования и укрепления системы управления рисками.
Состав	Марсия Фавале, Председатель комитета с 13 марта 2024 года; Сайденов Анвар Галимуллаевич, Член комитета с 13 марта 2024 года.
<b>Комитет по аудиту</b>	

Функциональные обязанности комитета	Комитет по аудиту был создан с целью повышения эффективности и качества работы совета директоров Общества посредством подготовки совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и службы комплаенс Общества, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов.
Состав	Марсия Фавале, Председатель комитета с 13 марта 2024 года; Сайденов Анвар Галимуллаевич, Член комитета с 13 марта 2024 года.

Среднесписочная численность работников Банка по состоянию на 31 мая 2024 года – 250 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента по состоянию на 31 мая 2024 года:

<b>Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Банка</b>	<b>Наименование подразделения, должность</b>
Елибаев Марат Талгатович	Комитет по изменениям и информационным технологиям, Председатель
Ли Владимир Евгеньевич	Кредитный комитет, Председатель
Абишева Ботагоз Токтагуловна	Инвестиционный комитет, Председатель
Шарипов Асет Булатович	Комитет по работе с проблемными активами, Председатель
Шарипов Асет Булатович	Комитет по кадровой политике, Председатель
Омаров Бахытжан Байдильдаевич	Бюджетный комитет, Председатель

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

#### **17. Отрасль Эмитента**

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

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

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

Для увеличения положительного эффекта от деятельности Банк:

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

#### **18. Конкуренты Эмитента**

Банк занимает отдельную нишу в финансовом секторе Республики Казахстан в соответствии с установленным государством мандатом и, соответственно, стремится не конкурировать с коммерческими финансовыми институтами, в том числе с банками второго уровня. К конкурентам Банка могут быть отнесены такие институты развития, как Евразийский Банк Развития, Европейский Банк реконструкции и развития, Исламский Банк Развития и другие международные финансовые институты развития, в случае финансирования проектов на территории Республики Казахстан в секторах, соответствующих приоритетам Банка.

## 19. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

1) сведения о кредиторах, балансовая стоимость займов от которых составляет десять и более процентов от общей стоимости портфеля заимствования эмитента:

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31 марта 2024 г.	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
АО «НУХ«Байтерек»	Займы полученные, субординированный долг, долговые ценные бумаги выпущенные	33,5	-
China Development Bank	Займы полученные	13,6	-

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

Сведения о заемщиках, валовая балансовая стоимость займов которым составляет 10 (десять) и более процентов от валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам:

Полное наименование поставщика и его местонахождение	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме займов, выданных клиентам по состоянию на 31 марта 2024 г.	Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента
ТОО «KAZ Minerals Aktogay» (КАЗ Минералз Актогай)	Займы выданные	13,9	-
ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»	Займы выданные	12,3	-

### Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей.

Не применимо. Потребители, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки оказываемых услуг отсутствуют.

### Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах

Банк не осуществляет деятельность, носящую сезонный характер.

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

Доля средств, привлеченных у нерезидентов 10, в общем объеме привлеченных средств Банка	Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентам Банка
Доля средств, привлеченных у нерезидентов, в общем объеме привлеченных средств Банка	39,6% от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31.03.2024 г.
Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентам Банка	У Банка отсутствуют займы, выданные клиентам-нерезидентам.

Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены)

**в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет десять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента**

Банк не предполагает до января 2025 года совершение сделок (серии сделок), сумма которых составит десять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату совершения сделки.

## **20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента**

**1) Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое:**

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

**2) Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие).**

Несмотря на изменения геополитической ситуации и снижение цен на нефть, реальный рост экономики Казахстана увеличился в 2023 году по сравнению с предыдущим годом.

Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС АСПР РК), реальный рост экономики Казахстана по итогам 2023 года составил 5,1%, валовый внутренний продукт (ВВП) составил 120,6 трлн тенге или 264,2 млрд долларов США.

По итогам 2023 года рост по производству товаров и услуг составили 3,9% и 5,8% соответственно. Доли производства товаров и услуг в ВВП за 2023 год составили 36,3% и 56,4%, соответственно. В отраслевом разрезе, основную долю в ВВП составляет промышленность – 26,5%.

В 2023 году по сравнению с 2022 годом основным драйвером роста реального сектора является сфера промышленности (+4,2%), в частности горнодобывающая промышленность выросла на 4,6%, а обрабатывающая – на 4,1%. Рост в горнодобывающей промышленности связан в первую очередь с увеличением добычи сырой нефти на 6,8% и природного газа на 10,8%. В производстве товаров наибольший рост отмечается в отрасли строительства (+13,3%), который вызван ростом ввода жилых зданий на 11,9%. При этом производство сельского, лесного и рыбного хозяйства сократилось на 7,9%.

В сфере услуг наибольший рост отмечается в оптовой и розничной торговле (+11,3%). Также увеличение объема услуг произошло по следующим направлениям: транспорт и складирование (7,1%), информация и связь (7,5%), услуги по проживанию и питанию (5,4%).

Согласно данным БНС АСПР РК, в 2023 году объем внешнего товарооборота Казахстана составил 139,8 млрд долларов США, таким образом по сравнению с 2022 годом в номинальном выражении товарооборот увеличился на 3,2% или 5,4 млрд долларов.

Экспорт товаров и услуг в 2023 году составил 78,7 млрд долларов США, тем самым сократившись в номинальном выражении на 7% или 5,9 млрд долларов США. В разрезе стран, экспорт в Европу сократился на 6,7% или 2,2 млрд долларов США, при этом отмечается увеличение экспорта в Китай – 12,6% (1,6 млрд долларов США), США – 31% (0,4 млрд долларов США), Россию – 7,7% (0,7 млрд долларов США).

Импорт товаров и услуг в 2023 году составил 61,2 млрд долларов США, тем самым увеличившись в номинальном выражении на 20,1% или 10,2 млрд долларов США. В разрезе стран импорт из Европы вырос на 6,7% или 2,2 млрд долларов США, также отмечается

увеличение импорта из Китая – 50,5% (5,6 млрд долларов США), США – 33,7% (0,6 млрд долларов США), при этом импорт товаров с Россией сократился на 9,4% (1,7 млрд долларов США).

В региональном разрезе, около 60% всего товарооборота страны приходится на 3 региона: Атырауская область (26,7%), Алматы (22,5%) и Астана (11,1%). В 2023 году необходимо отметить сокращение товарооборота на 11% или 3,6 млрд долларов США в Атырауской области, в то время как в Алматы и Астане товарооборот вырос на 24,8% (4,9 млрд долларов США) и на 17,5% (1,8 млрд долларов США) соответственно.

Уменьшение товарооборота в Атырауской области вызвано сокращением экспорта на 11,8% или 3,9 млрд долларов США. Значительное падение экспорта также отмечается в Карагандинской области (-69,8% или 3,4 млрд долларов США). Значительное увеличение экспорта отмечается в Улытауской области (рост в 17 раз или 2,5 млрд долларов США).

Общереспубликанский рост импорта товаров и услуг обусловлен увеличением импорта в Алматы (+26,8% или 4,3 млрд долларов США) и Жетысуской области (рост в 18 раз или 3,9 млрд долларов США).

Динамика инвестиций в основной капитал в 2023 году характеризовалась увеличением. В 2022 году инвестиции в основной капитал составили 18 трлн тенге, что на 13,7% или 2,8 трлн тенге выше по сравнению с 2022 годом – 15,2 трлн тенге. Собственные средств предприятий все также остаются основным источником финансирования, их доля в общем объеме инвестиций составила 73,6% или 13,3 трлн тенге, что выше показателям 2022 года на 19,9% или 2,2 трлн тенге. Доля финансирования за счет государственных денег составила 15,8% или 2,9 трлн тенге, по сравнению с 2022 годом государственные инвестиции выросли на 0,6 трлн тенге или 27,2%. Основными драйверами роста инвестиционной активности в основной капитал в отраслевом разрезе стали: промышленное производство – 8,2 трлн тенге (+7,3%), операции с недвижимым имуществом – 3,2 трлн тенге (+5,5%), а также транспорт и складирование – 2,5 трлн тенге (+40,3%). При этом необходимо отметить сокращение инвестиций в строительство на 16,3%.

В свою очередь, объем инвестиций в обрабатывающей промышленности в 2023 году составил в номинальном выражении 1,7 трлн тенге (или 9,4% от общего объема инвестиций), увеличившись на 3,2% по сравнению с 2022 годом. Увеличение во многом обусловлено ростом объема инвестиций в основной капитал по следующим направлениям: производство одежды (+478,5%), производство кокса и продуктов нефтепереработки (+202,1%), производство продуктов питания (+103,9%) и металлургическая промышленность (+84,4%).

По итогам 2023 года валовый приток иностранных инвестиций в Казахстан сократился на 16,9% или 4,7 млрд долларов США. Главным образом, сокращение инвестиций вызвано уменьшением инвестиций в горнодобывающую отрасль на 30,3% или 3,7 млрд долларов США. Валовый приток инвестиций также сократился в металлургической промышленности на 33,1% или 1,4 млрд долларов США. Положительная динамика притока иностранных инвестиций отмечается в финансовой и страховой деятельности (+44,1% или 0,3 млрд долларов США) и операциях с недвижимым имуществом (3-кратный рост до 0,3 млрд долларов США).

В страновом разрезе сокращение валового притока инвестиций отмечается из США и Нидерландов, 4,1 и 2,5 млрд долларов США, соответственно. При этом положительная динамика инвестиций наблюдается из РФ, рост составил 88% или 1,3 млрд долларов США. В региональном разрезе наиболее высокое сокращение инвестиций отмечается в Атырауской области на 53% или 4,4 млрд долларов США. При этом положительная динамика отмечается в Мангистауской области (+38,5% или 309,6 млрд долларов США) и Туркестанской области (+44,7% или 264,8 млрд долларов США).



Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, объем долгосрочных кредитов, выданных коммерческими банками предприятиям несырьевой промышленности, в 2023 году составил 1 945 млрд тенге, что выше уровня предыдущего года в 2,8 раз.

Росту показателя, главным образом, способствовал рост объемов выданных кредитов, которые были направлены в производство продуктов питания и напитков (рост в 1,8 раз), производство химической промышленности (рост в 4,4 раза) и металлургической промышленности (рост в 1,1 раз). При этом отмечается снижение объемов кредитов, выданных в производства кокса и продуктов нефтепереработки (-46,7%). Также необходимо отметить высокий рост долгосрочного кредитования в строительство (рост в 2 раза) и оптовую и розничную торговлю (рост в 1,6 раза).

По данным Национального Банка Республики Казахстан, инфляция в 2023 году составила 9,8% (в 2022 году – 20,3%). Наибольший вклад в инфляцию внесло удорожание платных услуг на 12,4% (в 2022 году – 14,1%), при этом цены продовольственные и непродовольственные товары подорожали на 8,5% (в 2022 году – 25,3%) и 9,1% (в 2022 году – 19,4%) соответственно.

В 2023 году, Комитетом по денежно-кредитной политике Национального банка Республики Казахстан было проведено 8 собраний по базовой ставке. По результатам которых, базовая ставка была снижена с 16,75% до 15,75% с коридором от 14,75% до 16,75% в ноябре 2022 года.

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

Риски, связанные с технологическими факторами и существенно влияющие на стратегические цели Банка не зафиксированы.

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

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

## **21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента**

### **1) Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность;**

Крупные сделки, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов отсутствуют.

### **2) Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности**

В течение последнего года, закончившегося 31 марта 2024 года, за счет собственных средств Банк приобрел для собственных нужд основные средства (общая стоимость приобретения 5,3 млн тенге) и нематериальные активы (общая стоимость приобретения 15,8 млн тенге).

## **22. Сведения об участии эмитента в судебных процессах / о примененных мерах воздействия**

По состоянию на 31 мая 2024 года Банк не участвовал в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств.

В течение последнего года на Банк и (или) его должностных лиц в отношении основной деятельности Банка государственными органами и (или) судом не налагались административные санкции.

В течение последнего года меры надзорного реагирования и санкции к Банку не применялись.

## **23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента**

### **Отраслевые риски**

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке недвижимости.
- Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

### **Финансовые риски**

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным рискам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитного комитета и Инвестиционным комитетом.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Подразделения, ответственные за функционирование системы управления рисками и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск заключается во влиянии на прибыль Банка изменений валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов, а также в степени зависимости от рыночной конъюнктуры. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск и процентный риск. Банк подвергается рыночному риску при наличии открытой рыночной позиции по процентным, валютным и долговым финансовым инструментам.

Банк управляет рыночным риском путем идентификации и оценки размера компонентов рыночного риска, установления лимитов по размерам компонентов рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – риск связан с операционной деятельностью и предполагает подверженность Банка дисбалансу процентных активов к обязательствам как по объемам, так и по процентным ставкам. Учитывая возможность такого несоответствия, имеется риск возникновения финансовых потерь, потерь от переоценки кредитных и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие неблагоприятного изменения кривой доходности.

### ***Валютный риск***

Валютный риск – это риск возникновения финансовых потерь от наличия открытой валютной позиции у Банка вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. В ходе осуществления Банком своей деятельности по следующим инструментам, активам и продуктам Банка: кредиты, выданные клиентам, дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (Правила управления финансовыми рисками).

Главными задачами Правил управления финансовыми рисками Банка являются:

- идентификация возможных факторов, влияющих на уровень финансовых рисков, потенциальных и реальных негативных тенденций;
- оценка масштабов, предполагаемых/ реализованных финансовых потерь;
- определение, разработка и внедрение стратегии по минимизации финансовых рисков Банка;
- эффективное управление финансовыми рисками Банка в соответствии с определенной стратегией по минимизации финансовых рисков Банка;
- контроль и мониторинг эффективности определенной стратегии по минимизации финансовых рисков Банка.

К возможным инструментам управления кредитным риском относятся инструменты, способствующие минимизации финансовых потерь Банка при неисполнении и/или не полного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком, а также обеспечению защиты собственного капитала Банка от потенциальных финансовых потерь от реализации кредитных рисков.

Банк также управляет кредитным риском посредством контроля и управления риском концентрации путем установления максимальных лимитов:

- на одного заемщика и/или группу связанных заемщиков,
- на отрасль;
- на страну.

Кроме установления лимитов и их мониторинга, контроль кредитного риска осуществляется подразделением, ответственным за функционирование системы управления кредитными рисками, и подразделением, ответственным за функционирование системы управления кредитными рисками, и подразделением, ответственным за управление финансовыми рисками, посредством:

- установления и соблюдения показателей риск-аппетита и уровня толерантности в отношении кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. В целях контроля кредитного риска по корпоративным контрагентам, Банком осуществляются следующие виды мониторинга:

- текущий финансовый мониторинг контрагента и мониторинг реализации Проекта на ежеквартальной основе;
- плановый комплексный выездной мониторинг инвестиционного проекта и экспортной операции;
- мониторинг платежной дисциплины (по мере наступления сроков погашения);
- мониторинг ведения кредитного досье и исполнения обязательств нефинансового характера;
- мониторинг залогового имущества;
- мониторинг юридической чистоты по сделке.

Следует отметить, что в Банке также при одобрении кредитных инструментов применяются ряд стоп-факторов, предусмотренных внутренними актами Банка.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Управление ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потока денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Финансовый департамент получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом и исполняются Казначейством.

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от АО «НУХ «Байтерек», в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

## **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения расходов (потерь), судебных исков вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательств других государств, а также вследствие несоблюдения Банком договоров, соглашений.

Основной целью Департамента правового обеспечения и Департамента правового сопровождения кредитной деятельности и Службы по работе с проблемными активами является правовое сопровождение деятельности Банка:

обеспечение соблюдения законности (требований законодательства Республики Казахстан и внутренних актов) в деятельности Банка (правовое обеспечение);

защита в установленном законодательством порядке интересов Банка в судах и иных государственных органах по административно-хозяйственным вопросам;

минимизация правовых рисков в кредитной деятельности Банка;

выявление правовых рисков и выработка рекомендации по их минимизации и устранению в кредитной деятельности и межбанковском кредитовании, осуществляемом Банком.

Эмитенту не свойственны риски, связанные с лицензируемой деятельностью.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционера, аффилированных лиц, клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

### **Стратегический риск**

В деятельности Банка существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует ряд продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

### **Страновой риск**

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Таким образом, подверженность Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане. Город Астана имеет значительный потенциал развития в качестве финансового центра и места сосредоточения локальных и зарубежных инвесторов, в сфере запуска Международного финансового центра «Астана», что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Основной объем странового риска Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Казахстана. При

осуществлении операции с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

### **Санкционный риск**

В целях управления санкционными рисками Банком принят Регламент по соблюдению санкций в рамках деятельности Банка, утвержденный решением Совета директоров Банка. Согласно Регламенту, Банк при осуществлении своей деятельности соблюдает законодательство Республики Казахстан в области санкций, нормы международных договорных обязательств, принятых Республикой Казахстан, такие как санкции СБ ООН (другие при наличии) и нормы санкционного законодательства, обязательные для Банка, в силу заключенных Банком договоров (санкционные обязательства). Банком в рамках кредитных соглашений приняты обязательства по соблюдению санкционных ограничений, наложенных уполномоченными органами отдельных стран и международных организаций.

В рамках Регламента, перед установлением деловых отношений и проведением операций Банк осуществляет проверку клиентов, их контрагентов, а также иных участников операций на предмет наличия в санкционных списках. При проверке клиентов Банк также устанавливает структуру собственности клиентов и осуществляет проверку их акционеров (участников) и бенефициарных собственников. По результатам проверки на наличие в санкционных списках, Банк осуществляет оценку санкционного риска по шкале, состоящей из трех уровней: критический, высокий и низкий и принимает меры согласно присвоенному уровню санкционного риска.

Банк также ведет реестр санкционных обязательств и осуществляет мониторинг изменений/обновлений соответствующего санкционного законодательства.

### **Операционный риск и риски бизнес-процессов**

Операционный риск – вероятность возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, ИТ-систем и внешних событий. Операционный риск включает в себя, в том числе риски, связанные с оплатой Банком штрафов, пеней или взысканиями, являющимися результатами действий органов надзора, а также частных судебных исков, за исключением стратегических и репутационных рисков.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

### **Экологические риски**

31 мая 2019 года решением Совета директоров Банка (протокол № 218-219-11) утверждена Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Политика).

Для эффективного внедрения политики устойчивого развития в Банке должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. В целях определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния на Банк, разработана Карта стейкхолдеров в рамках Политики. Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении Банка и его дочерних организаций, для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

В рамках экологических аспектов Банк следует следующим принципам:

- оценка экологического влияния проектов;
- финансирование проектов по созданию возобновляемых источников энергии.

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

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

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

- внедрение rareg-free подхода.

Также Эмитентом утверждена Политика в области зеленых облигаций (Green Bond Framework) (протокол заседания правления Эмитента от 1 февраля 2022 года), предназначенная для обеспечения прозрачности привлечения Эмитентом инвестиций через инструменты зеленого финансирования, такие как зеленые облигации.

Банком утверждена концепция «зеленого» и устойчивого финансирования, которая формализует подход к использованию средств устойчивого финансирования, предназначенных для финансирования и рефинансирования «зеленых» и социальных проектов.

В Банке действуют следующие внутренние документы в области устойчивого развития:

- Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана»;
- Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014–2023 годы; (последний год реализации)
- Стратегия развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2024–2033 годы;
- Регламент применения концепции «Зеленого офиса» АО «Банк Развития Казахстана»;
- Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана»;
- Кодекс деловой этики АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана»;
- Стратегия корпоративной социальной ответственности АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика в области зеленых облигаций АО «Банк Развития Казахстана»;
- Дорожная карта АО «Банк Развития Казахстана» по внедрению принципов ESG 2023–2026 гг.;
- Политика о системе внутреннего контроля АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика информационной безопасности АО «Банк Развития Казахстана»;
- Политика безопасности АО «Банк Развития Казахстана»;
- Коммуникационная стратегия АО «Банк Развития Казахстана» на 2020–2023 гг.



## Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

### 24. Сведения о финансовых услугах

В последние три года Эмитенту оказывали финансовые услуги следующие банковские и другие организации:

№	Полное наименование	Юридический и фактический адреса	Сведения о первых руководителях	Вид услуг
1	Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-3, 21	Сулейменов Тимур Муратович	Корреспондентский счет
2	АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, пр. АльФараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Корреспондентский счет
3	JPMORGAN CHASE BANK N.A.	270, Park Avenue, New York, New York, 10017, USA	James Dimon, Chairman and CEO	Корреспондентский счет
4	THE BANK OF NEW YORK MELLON	240 Greenwich Street Manhattan, New York, U.S.	Robin Vince, Chief Executive Officer	Корреспондентский счет Кастодиальные услуги
5	CITIBANK N.A.	388 Greenwich Street New York, NY 10013 U.S.A.	Sunil Garg, Chief Executive Officer	Корреспондентский счет
6	Citibank U.K.	Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, UK	Jane Fraser, Chief Executive Officer Europe, Middle East & Africa	Корреспондентский счет
7	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (BEIJING MUNICIPAL BRANCH)	No.55 FuXingMenNei Street Xicheng District, Beijing, China, 100140	Liao Lin, Chairman, Executive Director	Корреспондентский счет
8	SOCIETE GENERALE	17, cours Valmy, 92800, La Defense 7, Paris, France	Slawomir Krupa	Корреспондентский счет
9	Евразийский банк развития	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	Подгузов Николай	Корреспондентский счет
10	Industrial and Commercial Bank of China, Almaty Branch	Республика Казахстан, пр. Абая 150/230, Алматы 050000	Wei Xiaogang	Корреспондентский счет
11	Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB, United Kingdom	Charlie Olivier	Доверительное управление
12	АО «Halyk Global Markets» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»)	050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева, дом 240Г	Асильбеков Роман Джумабаевич	Маркет-мейкер

С вышеуказанными организациями отсутствуют какие-либо крупные сделки, совершенные Банком.

Финансовыми консультантами, принимающие участие в подготовке документов Банка для целей регистрации выпуска облигаций Эмитента, а также в прохождении процедуры листинга облигаций, является АО «Halyk Finance»:

№	Полное наименование	Юридический и фактический адреса	Сведения о первых руководителях	Вид услуг
1	АО «Halyk Finance»	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5-й этаж	Охонов Фархад Рашидович	Услуги финансового консультанта и андеррайтера

Эмитент не привлекал юридических консультантов для участия в подготовке документов для целей регистрации выпуска облигаций, а также прохождения процедуры листинга облигаций.

## 25. Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности Эмитента за три завершённые финансовые года был осуществлён товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»:

Полное официальное наименование аудиторской организации	Юридический и фактический адреса	ФИО аудитора	Принадлежность к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)
Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит», Генеральный директор Дементьев С.А., Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.	Республика Казахстан, А25D6T5, гю. Алматы, пр. Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем».	Урдабаева А. А., квалифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000096 от 27 августа 2012 года	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата Аудиторов Республики Казахстан»

## Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

### 26. Сводные формы по отчету о финансовом положении, отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчету об изменениях в собственном капитале и отчету о движении денег Эмитента

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

В настоящем инвестиционном Меморандуме представлены данные аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2021 - 2023 годы и консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца 2024 года.

#### Консолидированная финансовая отчетность Эмитента Отчет о финансовом положении

*тыс. тенге*

Наименование статьи	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024*
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты**	471 287 361	816 469 903	889 221 270	1 041 859 644
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах**	25 492 262	79 972 071	80 045 589	80 045 201
Займы, выданные банкам	121 034 637	118 726 690	120 043 694	149 124 117
Займы, выданные клиентам	1 892 507 997	1 774 176 600	1 749 653 864	1 816 621 890
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	452 103 716	495 027 848	615 895 386	698 452 918
Долговые ценные бумаги	544 518 922	406 673 601	416 460 273	405 690 774
Авансы по договорам финансовой аренды	166 405 066	180 825 499	342 673 733	291 347 976
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5 625 927	3 899 344	26 335 102	30 063 318
Долевые инвестиции	35 687 437	20 442 839	15 167 890	15 094 105
Инвестиционное имущество	217 830	94 543	58 743	-
Основные средства и нематериальные активы	5 988 816	5 954 973	6 016 429	5 898 304
Прочие активы	10 981 173	9 439 113	7 486 654	8 319 004
Налог на добавленную стоимость к возмещению	7 244 522	24 603 961	30 068 580	35 329 332
Текущий налоговый актив	-	-	4 579 467	6 882 324
Отложенные налоговые активы	2 733 734	6 603 495	6 978 166	8 848 698
		-	-	-
<b>Всего активы</b>	<b>3 741 829 400</b>	<b>3 942 910 480</b>	<b>4 310 684 840</b>	<b>4 593 577 605</b>
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и вклады	30 412 126	91 717 372	136 022 198	122 132 780
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	11 195 666	1 809 214	1 595 524	1 626 406
Займы от банков и прочих финансовых институтов	556 669 981	691 797 176	710 511 650	688 845 270
Займы от Материнской компании	283 338 056	380 714 997	402 549 011	410 127 591

Наименование статьи	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024*
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 189 663	-	27 362 351	45 038 080
Государственные субсидии	301 140 609	637 305 435	591 470 760	601 811 520
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 716 748 732	1 309 587 035	1 278 258 121	1 508 733 816
Субординированный долг	118 216 761	125 744 366	133 777 729	135 841 526
Прочие обязательства	111 480 361	87 383 917	106 553 791	195 445 595
Резервы	12 609 164	1 814 271	36 128 147	34 987 800
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	570 789	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 185 001 119</b>	<b>3 328 444 572</b>	<b>3 424 229 282</b>	<b>3 744 590 384</b>
<b>Капитал</b>				
Акционерный капитал	515 953 511	615 953 511	715 953 511	715 953 511
Резерв изменений справедливой стоимости	(5 828 643)	(66 566 067)	(57 531 954)	(64 742 213)
Дополнительный оплаченный капитал	36 750 489	36 750 489	36 750 489	50 895 884
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль	9 952 924	28 327 975	191 283 512	146 880 039
<b>Итого капитал</b>	<b>556 828 281</b>	<b>614 465 908</b>	<b>886 455 558</b>	<b>848 987 221</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>3 741 829 400</b>	<b>3 942 910 480</b>	<b>4 310 684 840</b>	<b>4 593 577 605</b>

\* Неаудированные данные.

\*\* Группа изменила представление денежных средств и их эквивалентов в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

## Отчет о прибылях и убытках

тыс. тенге

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	3 мес. 2024г.*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективности процентной ставки	182 178 517	237 145 433	319 821 169	81 899 943
Прочие процентные доходы	59 044 623	81 314 570	94 651 138	29 185 166
Процентные расходы	(176 535 379)	(210 019 302)	(228 992 815)	(63 457 314)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>64 687 761</b>	<b>108 440 701</b>	<b>185 479 492</b>	<b>47 627 795</b>
Комиссионные доходы	716 973	1 237 690	711 162	462 040
Комиссионные расходы	(704 649)	(984 104)	(661 187)	(153 020)
<b>Чистый комиссионный (расход)/ доход</b>	<b>12 324</b>	<b>253 586</b>	<b>49 975</b>	<b>309 020</b>
Чистый (убыток)/прибыль/ от операций с иностранной валютой	(1 986 825)	1 993 695	5 153 175	150 973
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 046	(21 277 996)	(127 887)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми	1 031 039	(3 137 117)	2 866 147	1 498 836

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	3 мес. 2024г.*
по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистый (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 961 491	8 744 373	1 579 700	-
(Расход)/доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(615 226)	21 065 319	-	-
Доход в виде дивидендов	-	-	-	-
Прочие (расходы)/ доходы	4 958 722	(12 681 442)	(9 746 791)	291 796
<b>Операционная прибыль</b>	<b>78 098 332</b>	<b>103 401 119</b>	<b>185 253 811</b>	<b>49 878 420</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(33 357 521)	(47 096 163)	42 420 785	4 207 905
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(2 810 639)	2 478 838	371 520	(1 086 772)
Восстановление/ (формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	(312 720)	825 942	(17 286)	(61 935)
Общие административные расходы	(7 583 374)	(9 061 260)	(10 292 351)	(3 212 509)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>34 034 078</b>	<b>50 548 476</b>	<b>217 736 479</b>	<b>49 725 109</b>
Расход по подоходному налогу	(2 534 407)	(16 423 589)	(37 718 499)	(4 119 592)
<b>Прибыль за период</b>	<b>31 499 671</b>	<b>34 124 887</b>	<b>180 017 980</b>	<b>45 605 517</b>
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(11 888 260)	(66 174 352)	13 187 321	(3 332 461)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(49 046)	21 028 242	127 887	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(11 937 306)</i>	<i>(45 146 110)</i>	<i>13 315 208</i>	<i>(3 332 461)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
- Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	7 488 797	(15 591 314)	(3 287 931)	(174 219)
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога	-	-	(993 164)	(3 703 579)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>7 488 797</i>	<i>(15 591 314)</i>	<i>(4 281 095)</i>	<i>(3 877 798)</i>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>(4 448 509)</b>	<b>(60 737 424)</b>	<b>9 034 113</b>	<b>(7 210 259)</b>
<b>Общий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>27 051 162</b>	<b>(26 612 537)</b>	<b>189 052 093</b>	<b>38 395 258</b>

\* Неаудированные данные.

## Отчет о движении денежных средств

тыс. тенге

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	3 мес. 2024г.*
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>				
Процентное вознаграждение полученное	214 923 420	271 595 370	361 005 008	70 080 401
Процентное вознаграждение выплаченное	(131 026 686)	(155 167 103)	(169 744 565)	(23 680 267)
Комиссионное вознаграждение полученное	885 709	174 931	143 678	305 144
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(689 882)	(750 050)	(607 457)	(130 844)
Чистые (выплаты)/ поступления от операций с иностранной валютой	(687 934)	(1 999 716)	2 144 035	53 010
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 155	65 575	18 667	-
Прочие поступления, нетто	1 035 572	935 009	467 075	430 302
Общие административные платежи	(6 221 249)	(7 123 633)	(8 701 198)	(2 854 641)
	<b>78 380 105</b>	<b>107 730 383</b>	<b>184 725 243</b>	<b>44 203 105</b>
<b>Уменьшение/ (увеличение) операционных активов</b>				
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	31 364 291	(54 456 662)	1 356	-
Займы, выданные банкам	15 624 129	(88 634 588)	6 807 853	(10 509 536)
Займы, выданные клиентам	(47 446 145)	123 336 520	19 210 221	(52 595 192)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	44 694 069	69 299 551	89 072 997	13 722 152
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	(27 380)
Авансы по договорам финансовой аренды	(194 893 325)	(140 631 776)	(383 403 306)	(34 198 041)
Производные финансовые инструменты	(70 289)	-	-	-
Прочие активы	17 898 073	(3 658 649)	6 351 572	(596 347)
<b>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>				
Текущие счета и вклады	14 867 268	66 555 521	45 784 468	(12 619 134)
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(18 174 480)	(10 080 664)	(333 333)	
Займы от Материнской компании	106 328 205	356 073 525	(1 744 805)	(3 174 603)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	6 601 547	22 106 580	11 033 025	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(101 974 514)	97 802 766	31 223 805	(17 425 352)

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	3 мес. 2024г.*
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 080 095	(43 030 551)	28 391 550	18 211 569
Прочие обязательства	57 442 724	119 405 412	36 398 364	(12 037 716)
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>53 721 753</b>	<b>621 817 368</b>	<b>73 519 010</b>	<b>(67 046 475)</b>
Подоходный налог уплаченный	(11 873 477)	(12 478 038)	(42 995 134)	(10 903 435)
<b>Поступление/ (использование) потоков денежных средств в/ от операционной деятельности</b>	<b>41 848 276</b>	<b>609 339 330</b>	<b>30 523 876</b>	<b>(77 949 910)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(602 970)	(601 063)	(793 006)	(21 108)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-	24 357	-
Возврат/(приобретение) долевых инвестиций	(13 357 640)	(346 716)	1 987 018	(100 434)
Приобретение долговых ценных бумаг	(342 023 102)	(929 842 699)	(18 395 555)	-
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	13 269 328	1 034 069 007	8 482 605	262 857
Дивиденды полученные	-	-	1 040 444	20 638
<b>(Использование)/ поступление денежных средств в/ от инвестиционной деятельности</b>	<b>(342 714 384)</b>	<b>103 278 529</b>	<b>(7 654 137)</b>	<b>161 953</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>				
Поступление от выпуска акций	12 286 000	100 000 000	100 000 000	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	461 221 410	7 893 420	70 807 059	236 199 021
Выкуп/ погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(9 460 946)	(458 320 473)	(100 000 000)	-
Дивиденды выплаченные	-	(15 749 836)	(17 062 443)	-
<b>(Использование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>464 046 464</b>	<b>(366 176 889)</b>	<b>53 744 616</b>	<b>236 199 021</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>163 180 356</b>	<b>346 440 970</b>	<b>76 614 355</b>	<b>158 411 064</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 334 199	(1 258 603)	(3 856 706)	(5 757 965)
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные	(56 346)	175	(6 282)	(14 725)

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	3 мес. 2024г.*
убытки на денежные средства и их эквиваленты				
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>306 829 152</b>	<b>471 287 361</b>	<b>816 469 903</b>	<b>889 221 270</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>471 287 361</b>	<b>816 469 903</b>	<b>889 221 270</b>	<b>1 041 859 644</b>

\* Неаудированные данные.

\*\* Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 132,166,104 тыс. тенге в 2022 году и 244,969,287 в 2023 году

## Отчет об изменениях в капитале

тыс. тенге

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>715 953 511</b>	<b>(56 538 790)</b>	<b>(993 164)</b>	<b>36 750 489</b>	<b>191 283 512</b>	<b>886 455 558</b>
Прибыль за период*	-	-	-	-	45 605 517	45 605 617
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов*	-	(3 332 461)	-	-	-	(3 332 461)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента*	-	(174 219)	-	-	-	(174 219)
- Чистый неререализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога*	-	-	(3 703 579)	-	-	(3 703 579)



Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
Всего прочего совокупного убытка*	-	(3 506 680)	(3 703 579)	-	-	(7 210 259)
Всего совокупного дохода за период*	-	(3 506 680)	(3 703 579)	-	45 605 517	38 395 258
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Начисление дивидендов Материнской компании*	-	-	-	-	(90 008 990)	(90 008 990)
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 3,043,171 тысячи тенге*	-	-	-	14 145 395	-	14 145 395
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала*</b>	-	-	-	<b>14 145 395</b>	<b>(90 008 990)</b>	<b>14 145 395</b>
<b>Остаток на 31 марта 2024 года*</b>	<b>715 953 511</b>	<b>(60 045 470)</b>	<b>(4 696 743)</b>	<b>50 895 884</b>	<b>146 880 039</b>	<b>848 987 221</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>615 953 511</b>	<b>(66 566 067)</b>	-	<b>36 750 489</b>	<b>28 327 975</b>	<b>614 465 908</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	180 017 980	180 017 980
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	13 187 321	-	-	-	13 187 321
- Нетто-величина, перенесенная в состав	-	127 887	-	-	-	127 887

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
прибыли или убытка						
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	(3 287 931)	-	-	-	(3 287 931)
Чистый нереализованный расход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога	-	-	(993 164)	-	-	(993 164)
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>10 027 277</b>	<b>(993 164)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 034 113</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>10 027 277</b>	<b>(993 164)</b>	<b>-</b>	<b>180 017 980</b>	<b>189 052 093</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Акции выпущенные	100 000 000	-	-	-	-	100 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(17 062 443)	(17 062 443)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>100 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 062 443)</b>	<b>82 937 557</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>715 953 511</b>	<b>(56 538 790)</b>	<b>(993 164)</b>	<b>36 750 489</b>	<b>191 283 512</b>	<b>886 455 558</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>515 953 511</b>	<b>(5 828 643)</b>	<b>-</b>	<b>36 750 489</b>	<b>9 952 924</b>	<b>556 828 281</b>

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
Прибыль за год	-	-	-	-	34 124 887	34 124 887
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(66 174 352)	-	-	-	(66 174 352)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	21 028 242	-	-	-	21 028 242
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	(15 591 314)	-	-	-	(15 591 314)
<b>Всего прочего совокупного убытка</b>	-	<b>(60 737 424)</b>	-	-	-	<b>(60 737 424)</b>
<b>Общий совокупный убыток за период</b>	-	<b>(60 737 424)</b>	-	-	<b>34 124 887</b>	<b>(26 612 537)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Акции выпущенные	100 000 000	-	-	-	-	100 000 000
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(15 749 836)	(15 749 836)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>100 000 000</b>	-	-	-	<b>(15 749 836)</b>	<b>84 250 164</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>615 953 511</b>	<b>(66 566 067)</b>	-	<b>36 750 489</b>	<b>28 327 975</b>	<b>614 465 908</b>

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>503 667 511</b>	<b>(1 380 134)</b>	-	<b>34 239 190</b>	<b>(24 493 517)</b>	<b>512 033 050</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	31 499 671	31 499 671
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(11 888 260)	-	-	-	(11 888 260)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	(49 046)	-	-	-	(49 046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	7 488 797	-	-	-	7 488 797
Всего прочего совокупного убытка	-	(4 448 509)	-	-	-	(4 448 509)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	<b>(4 448 509)</b>	-	-	<b>31 499 671</b>	<b>27 051 162</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Акции выпущенные	12 286 000	-	-	-	-	12 286 000
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627 825 тыс. тенге	-	-	-	2 511 299	-	2 511 299
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней	-	-	-	-	2 946 770	2 946 770

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв хеджирования	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(-) накопленные убытки	Всего собственного капитала
организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736 692 тыс. тенге						
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>12 286 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 511 299</b>	<b>2 946 770</b>	<b>17 744 069</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>515 953 511</b>	<b>(5 828 643)</b>	<b>-</b>	<b>36 750 489</b>	<b>9 952 924</b>	<b>556 828 281</b>

\* Неаудированные данные.

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### АКТИВЫ

#### 27. Основные средства и инвестиционная недвижимость

Общая стоимость основных средств по состоянию на 31 марта 2024 года составила 4 993 184 тыс. тенге:

тыс. тенге

Разбивка по группам	Первоначальная стоимость	Величина начисленного износа	Процент износа от первоначальной стоимости	Остаточная стоимость*
Административное здание	5 000 248	(562 956)	11,3%	4 437 292
Компьютерное оборудование	1 187 275	(943 633)	79,5%	243 642
Транспортные средства	10 980	(8 235)	75,0%	2 745
Прочие основные средства	655 450	(345 945)	52,8%	309 505
<b>Итого</b>	<b>6 853 953</b>	<b>(1 860 769)</b>	<b>27,1%</b>	<b>4 993 184</b>

\* Неаудированные данные.

Переоценка основных средств в течение 2021 - 2023 годов и трех месяцев 2024 года не проводилась. По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство.

#### 28. Нематериальные активы

Общая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2024 года составила 905 120 тыс. тенге:

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Величина начисленного износа	Процент износа от первоначальной стоимости	Балансовая стоимость
Лицензии на программное обеспечение	820 607	(762 484)	92,9%	58 123
Прочие нематериальные активы	2 222 360	(1 375 363)	61,9%	846 997
<b>Итого</b>	<b>3 042 967</b>	<b>(2 137 847)</b>	<b>70,3%</b>	<b>905 120</b>

\* Неаудированные данные.

Переоценка нематериальных активов Эмитентом в течение 2021, 2022, 2023 годов и трех месяцев 2024 года не проводилась.

#### 29. Финансовые активы

В состав финансовых активов Банка по состоянию на 31 марта 2024 года входят:

тыс. тенге (если не указано иное)

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*	Доля в общей сумме финансовых активов Банка
Займы, выданные клиентам	1 816 621 890	43,1
Денежные средства и их эквиваленты	1 041 859 644	24,7

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*	Доля в общей сумме финансовых активов Банка
Долговые ценные бумаги	405 690 774	9,6
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	698 452 918	16,6
Займы, выданные банкам	149 124 117	3,6
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80 045 021	1,9
Долевые инвестиции	15 094 105	0,4
Прочие финансовые активы	4 736 289	0,1
<b>Итого</b>	<b>4 211 624 758</b>	<b>100,0</b>

\* Неаудированные данные.

Следующая таблица показывает распределение указанных финансовых активов по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 марта 2024 года:

тыс. тенге (если не указано иное)

Наименование	По требованию	До 1 года	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Займы, выданные клиентам	-	387 117 331	1 423 077 806	6 426 753	-	1 816 621 890
Денежные средства и их эквиваленты	459 344 867	582 514 777	-	-	-	1 041 859 644
Долговые ценные бумаги	-	9 670 919	396 019 855	-	-	405 690 774
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	119 568 122	577 354 742	1 530 054	-	698 452 918
Займы, выданные банкам	-	8 582 911	140 541 206	-	-	149 124 117
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	30 188 362	49 856 839	-	-	80 045 201
Долевые инвестиции	-	-	-	-	15 094 105	15 094 105
Прочие финансовые активы	-	4 210 990	485 378	35 745	4 176	4 736 289
<b>Итого</b>	<b>459 344 867</b>	<b>1 141 853 412</b>	<b>2 587 335 826</b>	<b>7 992 552</b>	<b>15 098 281</b>	<b>4 211 624 938</b>

\* Неаудированные данные.

По состоянию на 31 марта 2024 года структура финансовых активов в разрезе валют представлена следующим образом:

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

Наименование	Тенге	Доллары, США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу 31 марта 2024 года*
Займы, выданные клиентам	1 002 099 649	814 522 241	-	-	1 816 621 890
Денежные средства и их эквиваленты	905 578 792	18 440 005	70 896 476	46 944 371	1 041 859 644
Долговые ценные бумаги	27 534 944	378 155 830	-	-	405 690 774
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	698 452 918	-	-	-	698 452 918
Займы, выданные банкам	149 124 117	-	-	-	149 124 117
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80 045 201	-	-	-	80 045 201
Долевые инвестиции	15 094 105	-	-	-	15 094 105
Прочие финансовые активы	4 422 133	127 917	186 239	-	4 736 289
<b>Итого</b>	<b>2 882 351 859</b>	<b>1 211 245 993</b>	<b>71 082 715</b>	<b>46 944 371</b>	<b>4 211 624 938</b>

\* Неаудированные данные.

### 30. Займы выданные/финансовая помощь

По состоянию на 31 марта 2024 года в состав активов Банка входят займы, выданные банкам, и займы, выданные клиентам.

Ниже приведены данные по распределению сумм до погашения по займам, выданным эмитентом, по валютам:

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

Наименование	Тенге	Доллары, США	Прочие валюты	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Займы, выданные клиентам	1 002 099 649	814 522 241	-	1 816 621 890
Займы, выданные банкам	149 124 117	-	-	149 124 117
<b>Итого</b>	<b>1 151 223 766</b>	<b>814 522 241</b>	<b>-</b>	<b>1 965 746 007</b>

\* Неаудированные данные.

### Займы, выданные банкам

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Банки с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44 452 300
Банки с кредитным рейтингом от BB- до BB+	104 111 529
Банки с кредитным рейтингом от B- до B+	1 505 676
Банки, не имеющие рейтинга	3 663 704
<b>Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>153 733 209</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 609 092)
<b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>149 124 117</b>

\* Неаудированные данные.



## Займы, выданные клиентам

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	1 867 708 727
<i>В разрезе по видам:</i>	
- Займы корпоративным клиентам (заемщики - юридические лица)	1 867 698 352
- Ипотечные кредиты (заемщики - физические лица)	10 375
- Начисленное вознаграждение	-
<i>В разрезе по наличию/ отсутствию просрочки:</i>	
- Непросроченные	1 820 097 843
- Просроченные на срок менее 90 дней	0
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 года	44 726 517
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	0
- Просроченные более года	2 884 367
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(166 965 176)</b>
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 700 743 551</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>115 878 339</b>
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1 816 621 890</b>

\* Неаудированные данные.

## 31. Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Банка на 31 марта 2024 года включает дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и прочую дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Менее одного года	173 782 423
От 1 до 2 лет	177 329 209
От 2 до 3 лет	150 055 769
От 3 до 4 лет	119 277 348
От 4 до 5 лет	105 366 944
Более пяти лет	460 240 899
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>1 186 052 592</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода	(465 536 871)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 062 803)
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>698 452 918</b>

\* Неаудированные данные.

В состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды входят:

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Финансовая аренда крупным предприятиям	430 856 389
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	289 659 332
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 062 803)
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>698 452 918</b>

\* Неаудированные данные

По состоянию на 31 марта 2024 года БРК имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 42% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 марта 2024 года составляет 291 762 722 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: БРК имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251 982 876 тыс. тенге). До 91% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее – КТЖ) и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 265 859 407 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 90% на общую сумму 225 637 292 тыс. тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ классифицированы в стадию 1 на общую сумму 250 365 462 тыс. тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 15,493,945 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. (По состоянию на 31 декабря 2023 года у КТЖ отсутствует просроченная задолженность).

Прочая дебиторская задолженность отражена в составе Прочих финансовых активов, распределение которых в разрезе валют представлено следующим образом:

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

Тенге	Доллары, США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу 31 марта 2024 года*
4 422 133	127 917	186 239	-	4 736 289

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

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
Вклады до востребования	
- Национальный Банк Республики Казахстан	3 581 995
Денежные средства на текущих банковских счетах	456 657 796
- Национальный Банк Республики Казахстан	50 095 469
- Прочие банки	
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2 274 957

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
с кредитным рейтингом от А- до А+	129 185 856
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	273 160 835
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	981 873
с кредитным рейтингом от В- до В+	-
не имеющие рейтинга	958 806
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	581 699 622
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 041 939 413</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 769)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 041 859 644</b>

\* Неаудированные данные.

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

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

Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
905 578 792	18 440 005	70 896 476	46 944 371	1 041 859 644

\* Неаудированные данные.

Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

тыс. тенге

Наименование	Остаток по балансу на 31 марта 2024 года*
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>	
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	273 160 835
с кредитным рейтингом от BB - до BB +	981 873
не имеющие рейтинга	958 806
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 041 939 413</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 769)
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 041 859 644</b>

\* Неаудированные данные.

### 33. Прочие активы

Общая остаточная балансовая стоимость прочих активов Банка по состоянию на 31 марта 2024 года составляет менее 5% от общей суммы активов Банка.

### 34. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности, отсутствуют.

## Пассивы

### 35. Уставный капитал

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

Даты	Количество выпущенных и оплаченных акций	Цена размещения, тенге	Оплаченный капитал, тыс. тенге
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 109 270</b>	-	<b>503 667 511</b>
Увеличение акционерного капитала	320	38 393 750	12 286 000
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>2 109 590</b>	-	<b>515 953 511</b>
Увеличение акционерного капитала	2 500	40 000 000	100 000 000
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 112 090</b>	-	<b>615 953 511</b>
Увеличение акционерного капитала	2 500	40 000 000	100 000 000
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 114 590</b>	-	<b>715 953 511</b>
Увеличение акционерного капитала	0	0	0
<b>На 31 марта 2024 года*</b>	<b>2 114 590</b>	-	<b>715 953 511</b>

\* Неаудированные данные.

### 36. Резервный капитал/прочие виды резервов

Сумма резервов, включенных в состав собственного капитала Банка, по состоянию на 31 марта 2024 года, составляет 64 742 213 тыс. тенге и включает в себя:

*тыс. тенге*

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*:
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 251 675)
Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 503
Резервы переоценки стоимости долевого участия в инвестициях	(11 805 298)
Резерв хеджирования	(4 696 743)

\* Неаудированные данные.

### 37. Займы полученные/полученная финансовая помощь по состоянию на 31 марта 2024 года

В зависимости от заимодателя, займы, полученные Банком, можно разделить на указанные ниже (не аудировано):

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

Заимодатель	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
Займы от АО «Самрук-Қазына»	1 626 406	-	-	1 626 406
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22 232 722	666 612 548	-	688 845 270
Займы от Материнской компании	410 127 591	-	-	410 127 591
<b>Итого займов</b>	<b>433 986 719</b>	<b>666 612 548</b>	<b>-</b>	<b>1 100 599 267</b>

\* Неаудированные данные.

## Займы от банков и прочих финансовых институтов

тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения	162 209 307
Займы с плавающей ставкой вознаграждения	545 480 034
Неамортизированная часть затрат по займам	(18 844 071)
<b>Итого займов банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>688 845 270</b>

\* Неаудированные данные.

## Займы от Материнской компании

тыс. тенге

Сумма займа	Номинальная ставка вознаграждения	Период погашения	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
75 000 000	0,15%	Октябрь, 2036 год	40 114 338
10 000 000	0,15%	Октябрь, 2026 год	3 534 926
12 861 805	0,08%	Октябрь, 2036 год	6 460 043
17 500 000	0,15%	Март, 2027 год	6 015 913
18 600 000	0,08%	Апрель, 2037 год	10 673 148
80 000 000	0,15%	Апрель, 2037 год	43 257 339
10 000 000	0,15%	Декабрь, 2037 год	5 936 760
10 000 000	0,15%	Апрель, 2027 год	4 789 746
13 000 000	0,15%	Июль, 2033 год	8 210 855
12 000 000	0,15%	Август, 2038 год	7 064 941
12 537 182	0,08%	Ноябрь, 2038 год	7 237 126
10 000 000	0,15%	Апрель, 2037 год	5 888 910
14 000 000	0,15%	Апрель, 2027 год	7 132 189
23 546 000	0,15%	Июнь, 2029 год	13 705 451
11 258 978	0,08%	Июль, 2039 год	5 309 342
11 000 000	0,15%	Август, 2038 год	3 706 686
18 741 022	0,08%	Ноябрь, 2039 год	8 685 066
6 000 000	0,15%	Ноябрь, 2027 год	3 319 550
20 000 000	0,08%	Апрель, 2040 год	7 465 908
10 000 000	0,15%	Июнь, 2035 год	4 995 723
30 000 000	0,15%	Сентябрь, 2040 год	10 973 822
20 000 000	0,08%	Декабрь, 2040 год	7 683 279
13 700 000	0,15%	Декабрь, 2035 год	6 972 384
22 500 000	0,15%	Декабрь, 2027 год	15 036 544
10 000 000	0,15%	Январь, 2041 год	4 355 841
10 000 000	0,15%	Июль, 2027 год	6 524 371
22 000 000	0,15%	Июль, 2036 год	11 056 615
16 000 000	0,15%	Июль, 2041 год	6 332 746
14 700 000	0,08%	Август, 2041 год	5 849 820
20 000 000	0,15%	Август, 2041 год	7 029 508
20 000 000	0,15%	Август, 2041 год	6 942 781
46 422 400	0,15%	Март, 2042 год	13 494 635
46 776 498	0,15%	Май, 2042 год	12 858 004
10 000 000	0,15%	Октябрь, 2037 год	3 400 817
3 500 000	0,15%	Октябрь, 2037 год	1 190 294
55 000 000	0,15%	Октябрь, 2042 год	14 422 845
200 000 000	0,15%	Октябрь, 2042 год	51 673 510
5 300 000	0,08%	Декабрь, 2042 год	1 581 252
4 000 000	0,15%	Декабрь, 2042 год	1 184 237
14 400 000	0,15%	Август, 2038 год	4 086 222
9 000 000	15,50%	Апрель, 2026 год	5 067 850
20 000 000	0,15%	Ноябрь, 2034 год	8 906 254

\* Неаудированные данные.

В рамках кредитных договоров по вышеуказанным займам не предусмотрены какие-либо ковенанты, но имеются следующие обязательные условия:

- включить в заключаемые Банком с третьими лицами договоры, связанные с использованием кредита, положение о предоставлении другой стороной согласия на раскрытие сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, в том числе, но не ограничиваясь о предоставленных/перечисленных суммах денег и сведений об исполнении ею обязательств по Договору, а также любым уполномоченным государственным органам и организациям в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- при использовании средств кредита не допускать их обналичивание, в том числе исключить переводы в оффшорные компании.

### 38. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	
Еврооблигации, выраженные в долларах США	380 629 307
Еврооблигации, выраженные в тенге	162 500 000
Облигации, выраженные в долларах США	6 701 700
Облигации, выраженные в тенге	1 008 642 000
<b>Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения</b>	
Облигации, выраженные в тенге	10 000 000
<b>Итого долговые ценные бумаги, выпущенные БРК</b>	<b>1 568 473 007</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(99 861 446)
Начисленное вознаграждение	40 122 255
<b>Итого долговые ценные бумаги, выпущенные БРК, с учетом дисконта и начисленного вознаграждения</b>	<b>1 508 733 816</b>

\* Неаудированные данные.

#### 1-й выпуск облигаций Банка (ISIN KZ2C00004828):

- общее количество ценных бумаг: 167 691 560 619 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 167 691 560 619,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 сентября 2009 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 114 859 333 580 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 114 859 333 580,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершим купонным периодам – 19 966 548 026,98 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 2 775 767,20 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### 1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003002):

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 15 декабря 2014 года;

- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 14 634 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 682 016 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003580):**

- общее количество ценных бумаг: 65 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 мая 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 65 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 72 800 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 126 388 888,89 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003648):**

- общее количество ценных бумаг: 17 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 16 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 17 500 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 18 375 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 809 861 111,11 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003713):**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 29 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 15 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;

- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 16 875 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 762 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003911)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 мая 2017 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 20 475 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 522 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004000):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 6 461 325 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 270 602 500,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**4-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004018):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 6 461 325 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 267 841 250,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.



**5-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004026):**

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 6 317 740 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 259 189 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**6-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004190)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 декабря 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 13 200 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 622 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**7-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00004273)**

- общее количество ценных бумаг: 43 492 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 43 492 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 27 апреля 2018 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 750 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 747 957 600,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 10 166 750 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 621 125 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00005908)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;

- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 27 484 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 27 484 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 12 367 800 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 236 780 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 5-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00005916)**

- общее количество ценных бумаг: 70 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 70 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 41 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 41 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 18 948 150 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 567 316 111,11 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006286)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 сентября 2019 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 135 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 4 416 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**2-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006765)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 апреля 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;

- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 120 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 333 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **1-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006864)**

- общее количество ценных бумаг: 130 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 130 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 24 июня 2020 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 20 650 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 999 444 444,44 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **2-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00006898)**

- общее количество ценных бумаг: 120 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 120 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 28 июля 2020 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 17 700 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 2 802 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **3-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007102)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 ноября 2020 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 17 700 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 2 802 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**3-й выпуск облигаций в пределах 6-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007417)**

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 02 апреля 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не были еще размещены;;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

**4-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007987)**

- общее количество ценных бумаг: 22 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 22 200 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 26 августа 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

**5-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00007904)**

- общее количество ценных бумаг: 32 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 17 августа 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по заверенным купонным периодам – 4 572 400 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 352 668 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**1-й выпуск облигаций в пределах 8-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00008605)**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;

- вид ценных бумаг: купонные зеленые облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 14 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

**2-й выпуск облигаций в пределах 8-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00008613)**

- общее количество ценных бумаг: 35 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 35 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 14 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: : облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

**6-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009132)**

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 ноября 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 150 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 62 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

**7-й выпуск облигаций в пределах 7-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009140)**

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 ноября 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 15 000 000 штук;

- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 75 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 21 875 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00009413)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 14 февраля 2023 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 15 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000,00 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершён, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 26 июля 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 77 916,67 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00009405)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 14 февраля 2023 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 43 300 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 43 300 000,00 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершён, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 26 октября 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 224 919,44 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **1-й выпуск облигаций в пределах 9-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009637)**

- общее количество ценных бумаг: 10 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные зеленые облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 10 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 20 марта 2023 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 10 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 10 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 1 397 688 328,77 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 746 256 328,77 тенге;

- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **2-й выпуск облигаций в пределах 9-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00009645)**

- общее количество ценных бумаг: 16 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: индексированные купонные зеленые облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 16 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 20 марта 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00010098)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 31 июля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 46 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 46 199 021 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 20 сентября 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 122 916 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Выпуск коммерческих облигаций Банка (ISIN KZ2C00010106)**

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 01 сентября 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: : облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

#### **1-й выпуск облигаций в пределах 10-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00010346)**

- общее количество ценных бумаг: 100 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;

- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 27 октября 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не были еще размещены;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не были еще размещены;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не были еще размещены;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился, так как облигации не были еще размещены.

#### **2-й выпуск облигаций в пределах 10-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00010379)**

- общее количество ценных бумаг: 18 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 18 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 октября 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS0248160102)**

- общее количество ценных бумаг: 150 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 150 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 23 марта 2006 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 97 416 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 145 870 569,00 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 119 908 389,98 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 087 812,00 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
  - с 01.06.2010 г. по 10.08.2010 г. – 21 750 000 облигаций;
  - с 01.12.2010 г. по 15.12.2010 г. – 21 584 000 облигаций;
  - с 15.06.2011 г. по 30.06.2011 г. – 6 600 000 облигаций;
  - с 01.06.2012 г. по 30.06.2012 г. – 2 650 000 облигаций.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2106835262)**

- общее количество ценных бумаг: 1 250 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;



- номинальная стоимость ценных бумаг: 62 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 февраля 2020 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 838,53 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 163 082 218,01 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам – 27 274 409 205,32 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 352 129 625,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
  - 17.04.2024 г. – 411,47 облигаций.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2337670421)**

- общее количество ценных бумаг: 1 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 232 343 418,82 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам – 32 850 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 730 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2337670694)**

- общее количество ценных бумаг: 2 500 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 272,615 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 497 358 195,84 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершнным купонным периодам – 32 821 005,70 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 500 561,90 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
  - октябрь 2022 года – на тендере выкуплены облигации номинальной стоимостью 215 787 000 долларов США;
  - октябрь 2022 года – на вторичном рынке выкуплены облигации номинальной стоимостью 29 690 000 долларов США.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2472852610)**

- общее количество ценных бумаг: 2 500 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 12 мая 2022 года (дата начала обращения);

- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 678,73 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 497 290 000 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 56 847 258,60 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 965 269,75 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: :
  - с 17.04.2024 г. по 02.05.2024 г. – 821,27 облигаций.

#### **Облигации Банка (ISIN KZX000001888)**

- общее количество ценных бумаг: 150 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 22 декабря 2023 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 150 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 22 июня 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 371 958,33 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2800066297)**

- общее количество ценных бумаг: 500 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 15 апреля 2024 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 500 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 497 810 705,21 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 15 октября 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 3 437 500,00 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### **Международные облигации Банка (ISIN XS2800066370)**

- общее количество ценных бумаг: 200 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные устойчивые международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 15 апреля 2024 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 200 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 222 163 299,10 долларов США;

- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 15 октября 2024 года; сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 мая 2024 года – 1 625 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

### 39. Кредиторская задолженность

тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
Долгосрочная кредиторская задолженность	36 465
Краткосрочная кредиторская задолженность	102 229 900
<b>Итого</b>	<b>102 266 365</b>

\* Неаудированные данные.

тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
Кредиторская задолженность в тенге	92 375 025
Кредиторская задолженность в долларах США	9 888 957
Кредиторская задолженность в евро	2 293
Кредиторская задолженность в рублях	90
<b>Итого</b>	<b>102 266 365</b>

\* Неаудированные данные.

По состоянию на 31 марта 2024 года у Эмитента отсутствуют кредиторы, доля которых составляет 5% и более от общей суммы кредиторской задолженности.

По состоянию на 31 марта 2024 года у Эмитента не было просроченной кредиторской задолженности.

### Государственные субсидии

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

тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
<b>Остаток на начало года</b>	<b>591 470 760</b>
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций	-
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий	66 143 441
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам	(10 537 212)
Использование государственных субсидий после выдачи займов прочим заемщикам	(37 959 797)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды	(5 655 131)

Начисленная амортизация за период	(1 650 541)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>601 811 520</b>

\* Неаудированные данные.

#### 40. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)

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

тыс. тенге

Наименование статьи	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
Сберегательные вклады	71 944 185
Текущие счета и вклады до востребования	50 184 740
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	-
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	3 855
<b>Итого</b>	<b>122 132 780</b>

\* Неаудированные данные.

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

Тенге	Доллар США	Евро	Прочие	Остаток по балансу на 31 марта 2024 г.*
49 418 280	72 714 488	12	-	122 132 780

\* Неаудированные данные.

#### 41. Прочие обязательства

тыс. тенге

Наименование статьи	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	31 марта 2024 г.*
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	80 850 481	28 772 909	14 871 372	9 844 244
Прочие займы полученные	-	4 423 859	9 021 681	9 349 092
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	518 003	665 882	1 316 554	1 932 517
Поступления по реализованным предметам лизинга	237 986	254 989	250 531	246 242
Гарантийные взносы	36 838	219 870	94 818	105 156
Начисленные комиссионные расходы	30 993	67 159	49 957	51 296
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	31 703	76 280	19 718	41 355
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	39 756	16 736	10 801	36 565

Наименование статьи	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	31 марта 2024 г.*
Резерв предстоящих выплат	302 159	-	-	-
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	-	-	-	90 008 990
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>82 047 919</b>	<b>34 497 684</b>	<b>25 545 432</b>	<b>111 615 457</b>
Авансы, полученные по финансовой аренде	24 078 082	39 826 280	64 901 094	63 165 509
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	320 903	7 630 061	9 058 497	12 413 771
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	1 728 992	1 752 176	5 039 296	6 150 105
Начисленные резервы	349 064	1 088 439	1 425 826	1 558 519
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	1 355 895	2 195 335	265 406	247 809
Предоплаты	1 479 580	317 662	201 597	181 921
Дисконт по кредитным линиям	50 705	71 453	116 011	111 902
Прочие обязательства	69 221	4 827	632	602
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>29 432 442</b>	<b>52 886 233</b>	<b>81 008 359</b>	<b>83 830 138</b>
<b>Итого</b>	<b>111 480 361</b>	<b>87 383 917</b>	<b>106 553 791</b>	<b>195 445 595</b>

\* Неаудированные данные

#### 42. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо.

## Доходы/Расходы

### 43. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)

Сведения по процентным доходам представлены в таблице ниже:

*тыс. тенге*

Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	%	За 3 месяца 2024 г.*	%
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 480 361	54,5	156 625 892	49,2	173 510 039	41,9	46 203 843	41,6
Сделки «обратного РЕПО»	13 752 899	5,7	33 097 650	10,4	91 316 361	22,0	17 372 368	15,6
Денежные средства и их эквиваленты	11 524 870	4,8	17 993 594	5,7	22 368 051	5,4	9 587 508	8,6
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	4 102 495	1,7	3 325 821	1,0	8 111 111	2,0	2 092 668	1,9
Долговые ценные бумаги	7 211 577	3,0	12 034 078	3,8	10 103 795	2,4	2 656 350	2,4
Займы, выданные банкам	12 570 221	5,2	12 666 355	4,0	13 192 337	3,2	3 746 408	3,4
Прочие финансовые активы	1 536 094	0,6	1 402 043	0,4	1 219 475	0,3	240 798	0,2
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>182 178 517</b>	<b>75,5</b>	<b>237 145 433</b>	<b>74,5</b>	<b>319 821 169</b>	<b>77,2</b>	<b>81 899 943</b>	<b>73,7</b>
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 548 603	3,1	14 405 242	4,5	13 738 561	3,3	3 855 697	3,5
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	51 355 522	21,3	66 754 731	21,0	80 743 704	19,5	25 287 420	22,8
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	140 498	0,1	154 597	0,0	168 873	0,0	42 049	0,0
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>59 044 623</b>	<b>24,5</b>	<b>81 314 570</b>	<b>25,5</b>	<b>94 651 138</b>	<b>22,8</b>	<b>29 185 166</b>	<b>26,3</b>
<b>Итого</b>	<b>241 223 140</b>	<b>100,0</b>	<b>318 460 003</b>	<b>100,0</b>	<b>414 472 307</b>	<b>100,0</b>	<b>111 085 109</b>	<b>100,0</b>

\* Неаудированные данные.

#### 44. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)

Сведения по процентным расходам представлены в таблице ниже:

тыс. тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	%	За 3 месяца, закончившийся 31 марта 2024 г.	%
Долговые ценные бумаги выпущенные	(121 865 295)	69,0	(137 866 045)	65,6	(124 234 036)	54,3	(35 414 072)	55,8
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(22 461 510)	12,7	(32 425 249)	15,4	(53 369 005)	23,3	(14 002 947)	22,1
Займы от Материнской компании	(23 590 674)	13,4	(30 895 279)	14,7	(41 283 866)	18,0	(10 914 780)	17,2
Субординированный долг	(7 440 236)	4,2	(7 914 092)	3,8	(8 419 849)	3,7	(2 182 040)	3,4
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(976 864)	0,6	(472 960)	0,2	(123 977)	0,1	(30 883)	0,0
Текущие счета и вклады	(162 500)	0,1	(133 463)	0,1	(482 630)	0,2	(43 965)	0,1
Прочие финансовые обязательства	-	0,0	(263 786)	0,1	(713 817)	0,3	(327 411)	0,5
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(38 300)	0,0	(48 110)	0,0	(365 635)	0,2	(541 216)	0,9
Обязательство по аренде	-	0,0	(318)	0,0	-	0,0	-	0,0
<b>Процентные расходы</b>	<b>(176 535 379)</b>	<b>100,0</b>	<b>(210 019 302)</b>	<b>100,0</b>	<b>(228 992 815)</b>	<b>100,0</b>	<b>(63 457 314)</b>	<b>100,0</b>

\* Неаудированные данные.

#### 45. Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)

Не применимо. Эмитент является финансовой организацией.

#### 46. Комиссионные доходы/расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За 3 месяца, закончившийся 31 марта 2024 г.*
Комиссионные доходы	716 973	1 237 690	711 162	462 040
Комиссионные расходы	(704 649)	(984 104)	(661 187)	(153 020)
<b>Чистый комиссионный (расход)/доход</b>	<b>12 324</b>	<b>253 586</b>	<b>(49 975)</b>	<b>309 020</b>

\* Неаудированные данные.

**47. Заработанные премии/произошедные убытки, за вычетом переданных на перестрахование**

Не применимо.

**48. Прочие доходы/расходы, не указанные выше**

тыс. тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 г.*
Прочий доход от использования государственных субсидий	24 956 278	125 313 816	72 219 034	50 147 550
Доход в результате существенной модификации прочих финансовых активов	-	-	2 095 641	2 414 360
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	121 007
Доход в виде дивидендов		364 491	1 040 444	20 638
Доход от досрочного погашения выданных займов	-	-	908 323	-
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	-	-	872 166	-
Штрафы и пени полученные	936 582	503 471	733 857	117 868
Доход от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	(698 407)	1 284 716	334 520	-
Доход от сдачи имущества в аренду	22 273	20 515	17 229	-
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(1 410 856)	-
Расход от модификации финансовых обязательств	-	-	(1 581 094)	-
Расход от досрочного	(319 936)	(4 543 471)	(2 912 957)	-



Наименование статьи	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 г.*
погашения привлеченных займов				
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных банкам и лизинговым компаниям по ставкам ниже рыночных	(1 098 580)	(118 608 555)	(17 431 954)	(50 708 041)
Расход от реструктуризации	(331 215)	-	-	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных прочим клиентам	(12 230 261)	(17 248 686)	(29 391 835)	(2 518 843)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(6 673 010)	(872 166)	(35 567 734)	-
Иные доходы	394 998	1 104 427	328 425	697 257
<b>Итого</b>	<b>4 958 722</b>	<b>(12 681 442)</b>	<b>(9 746 791)</b>	<b>291 796</b>

\* Неаудированные данные.

## Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### 49. Коэффициенты для нефинансовых организаций

Не применимо.

### 50. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций

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

### 51. Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.03.2024 г.
Коэффициент покрытия кредитного портфеля (сумма провизий/ валовая балансовая стоимость ссудного портфеля)	0,067	0,096	0,085	0,080
Уровень NPL (валовая балансовая стоимость NPL/ валовая балансовая стоимость займов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	2,7%	2,9%	0,3%	2,5%
Коэффициент чистого кредитного портфеля (чистая балансовая стоимость ссудного портфеля /валовая балансовая стоимость ссудного портфеля)	0,933	0,904	0,915	0,920
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (справедливая стоимость принятого обеспечения / чистая балансовая стоимость ссудного портфеля)	0,408	0,456	0,514	н.д.

**Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ  
КЛИЕНТОВ**

**52. Структура инвестиционного портфеля.**  
Не применимо.

**Заместитель председателя Правления  
по вопросам управления финансами**



*Абишева Б. Т.*

**Абишева Б. Т.**