



Development Bank
of Kazakhstan

АО «Банк развития Казахстана»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан)

**ПРОГРАММА СРЕДНЕСРОЧНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ
3 000 000 000 ДОЛЛАРОВ США**

Настоящее дополнение к базовому информационному меморандуму («Дополнение») дополняет, является частью и должно рассматриваться вместе с базовым информационным меморандумом от 2 апреля 2024 года («Базовый информационный меморандум»), подготовленным АО «Банк развития Казахстана» («Эмитент» или «БРК») в отношении его Программы среднесрочных облигаций США на сумму 3 000 000 000 долларов США («Программа»). Настоящее Дополнение не является проспектом эмиссии для целей Регламента (ЕС) 2017/1129 (с поправками) или Регламента (ЕС) 2017/1129, поскольку он является частью внутреннего законодательства Великобритании, как определено в Законе о Европейском союзе (выходе) 2018 года («EUWA»).

Термины с заглавной буквы, используемые в настоящем Дополнении без иного определения, должны, если контекст не требует иного, иметь то же значение, которое придается им в Базовом информационном меморандуме.

БРК принимает на себя ответственность за информацию, содержащуюся в настоящем Дополнении. Насколько известно БРК, информация, содержащаяся в настоящем Дополнении, является достоверной и точной во всех существенных аспектах, соответствует фактам и не содержит пропусков, которые могли бы повлиять на значение такой информации или которые ввели бы в заблуждение любое заявление в настоящем Дополнении, будь то факты или мнение.

Настоящее Дополнение подготовлено с целью:

- (i) включить в Базовый информационный меморандум неаудированную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, которая включает сравнительную финансовую информацию по состоянию на 31 декабря 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года («Промежуточная финансовая отчетность за 2024 год»), вместе с примечаниями к ней и отчетом независимых аудиторов по ее проверке; и
- (ii) изменить или дополнить обложку Базового информационного меморандума и разделы Базового информационного меморандума, озаглавленные «Представление финансовой и иной информации», «Факторы риска», «Капитализация», «Выборочная финансовая информация и другие данные», «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния», «Выборочные статистические и другие данные», «Управление активами и обязательствами», «Деятельность», «Управление», «Уставный капитал, единственный акционер и сделки со связанными сторонами», «Подписка и продажа» и «Общая информация», где: (А) представления промежуточной финансовой отчетности за 2024 год; и (В) отражения последних изменений в операционной деятельности, законодательстве и нормативно-правовой базе.

В случае несоответствия между любым утверждением в настоящем Дополнении и любым утверждением в Базовом информационном меморандуме, утверждения в настоящем Дополнении будут иметь преимущественную силу. За исключением информации, раскрытой в настоящем Дополнении, с момента публикации Базового информационного меморандума не возникло и не было отмечено, в зависимости от обстоятельств, никаких новых существенных факторов, существенных ошибок или неточностей, относящихся к информации, включенной в Базовый информационный меморандум, которые могут повлиять на оценку Облигаций, выпущенных в рамках Программы.

Настоящее Дополнение не является ни предложением о продаже, ни призывом к предложению о покупке любых Облигаций любым лицом в любой юрисдикции, в которой такое лицо не имеет права делать такие предложения или призывы.

Язык настоящего Дополнения - английский. Некоторые законодательные ссылки и технические термины были приведены на языке оригинала для того, чтобы им можно было придать правильное техническое значение в соответствии с действующим законодательством. В связи с листингом Облигаций на KASE, БРК предоставит KASE перевод настоящего Дополнения на русский язык («Перевод»). Перевод был подготовлен БРК исключительно для целей листинга ценных бумаг, описанных в Дополнении, на KASE. Ни один из Дилеров или их аффилированных лиц не проверял, не делает никаких заявлений или гарантий и не несет никакой ответственности за точность или полноту Перевода. Настоящее Дополнение на английском языке является единственной достоверной и окончательной версией для процесса принятия инвестиционных решений. В случае каких-либо противоречий или расхождений между англоязычной версией настоящего Дополнения и Переводом, а также в случае споров относительно толкования любого утверждения в англоязычной версии или Перевод, преимущественную силу имеет англоязычная версия.

Дата настоящего Базового информационного меморандума –15 октября 2024 года

ПЕРЕВОД С АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ЛИСТИНГОВЫХ ПРАВИЛ АО "КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА". ПРИ ПРИНЯТИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО РЕШЕНИЯ НЕОБХОДИМО РУКОВОДСТВОВАТЬСЯ ТЕКСТОМ ДОКУМЕНТА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ.

ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕЙТИНГИ	1
ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ	1
ФАКТОРЫ РИСКА	2
КАПИТАЛИЗАЦИЯ	6
ВЫБОРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ДРУГИЕ ДАННЫЕ	7
ОБСУЖДЕНИЕ И АНАЛИЗ РУКОВОДСТВОМ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ	12
ВЫБОРОЧНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ И ДРУГИЕ ДАННЫЕ	19
УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ (ПАССИВАМИ)	40
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	44
УПРАВЛЕНИЕ	50
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ, СДЕЛКИ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ И СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
ПОДПИСКА И ПРОДАЖА	54
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	55
УКАЗАТЕЛЬ ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1

РЕЙТИНГИ

(заменяет первое предложение одиннадцатого пункта на обложке Базового информационного меморандума)

«По состоянию на дату настоящего Базового информационного меморандума долгосрочный долг Эмитента в иностранной валюте имеет рейтинг BBB- (прогноз стабильный) от S&P Global Ratings Europe Limited («**S&P**»), BBB (прогноз стабильный) от Fitch Ratings Limited («**Fitch**») и Baa1 (прогноз стабильный) от Moody's Investors Service Limited («**Moody's**»).

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ

(заменяет и дополняет первый абзац в разделе «Представление финансовой и иной информации» на странице vii Базового информационного меморандума)

«БРК должен вести свои счета в соответствии с соответствующими законами и нормативными актами Республики Казахстан (далее – «*Казахстан*»), в том числе принятыми органом, регулирующим его деятельность (с 1 января 2020 года – Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а до этой даты – Комитетом по контролю надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Казахстана (далее – «**НБК**»). Согласно указанным законодательным и нормативным требованиям, отчетность БРК должна быть подготовлена в тенге (как определено ниже) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («**МСФО**»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («**СМСФО**»). Соответственно, аудированная годовая консолидированная финансовая отчетность БРК, содержащаяся в настоящем Базовом информационном меморандуме, включая примечания к нему, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включающая сравнительные данные по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (далее – «**Годовая финансовая отчетность за 2023 год**»), и по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (далее – «**Годовая финансовая отчетность за 2022 год**»), вместе с Годовой финансовой отчетностью за 2023 год – «**Аудированная годовая финансовая отчетность**»), была подготовлена в тенге в соответствии с МСФО и применимыми законами и нормативными актами Казахстана.

Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность БРК, содержащаяся в настоящем Базовом информационном меморандуме, включая примечания к ней, по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, которая включает сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года («**Промежуточная финансовая отчетность за 2024 год**») и, совместно с аудированной годовой финансовой отчетностью, «**Финансовая отчетность**») была подготовлена в тенге в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» и соответствующими законами и положениями Казахстана. Промежуточная финансовая отчетность за 2024 год была подготовлена на той же основе, что и аудированная годовая финансовая отчетность, и, по мнению руководства, включает все корректировки, состоящие из обычных и периодических корректировок, необходимых для достоверного представления промежуточных результатов.»

Валюты

(дополняет пятый пункт раздела «Представление финансовой и иной информации - Валюты» на странице vii Базового информационного меморандума)

«Обменный курс тенге к доллару США по данным НБК на 14 октября 2024 года составлял 487,37 тенге за 1 доллар США.»

ФАКТОРЫ РИСКА

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА СПОСОБНОСТЬ БРК ВЫПОЛНЯТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЛИГАЦИЯМ, ВЫПУСКАЕМЫМ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ, ИЛИ В СВЯЗИ С НИМИ

А. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С БРК И ЕГО БИЗНЕСОМ

Государственная собственность

(заменяет шестой абзац в факторе риска под названием «Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Операционные риски, связанные с БРК и его бизнесом - Государственная собственность», начиная со страницы 8 Базового информационного меморандума)

«В сентябре 2024 года агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг БРК до уровня Baa1 со стабильным прогнозом, что отражает оценку Moody's, согласно которой БРК извлекает выгоду «из своей роли в государственной политике в качестве ключевой операционной компании, контролируемой государством, со специальным мандатом на оказание финансовой поддержки промышленному и производственному секторам. Этот мандат и структура акционерного капитала предполагают, что БРК может воспользоваться чрезвычайной поддержкой в случае необходимости, сохраняя при этом хороший доступ к дешевому государственному финансированию и регулярным вливаниям капитала, обеспечивая тем самым стабильную бизнес-нишу. Последнее продолжает поддерживать буфер капитала и профиль финансирования».

Большинство Активов и Операций БРК находятся в Казахстане

(заменяет первое и пятое предложения первого абзаца в факторе риска под названием «Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Операционные риски, связанные с БРК и его бизнесом - Большинство Активов и Операций БРК находятся в Казахстане» на странице 9 Базового информационного меморандума)

«Значительная часть инвестиционного портфеля БРК состоит из ценных бумаг, выпущенных Правительством, АО «Самрук-Казына», АО «Байтерек» и государственными компаниями, которые, как считается, играют значительную роль в экономике страны, такими как АО «Национальная компания «КазМунайГаз», и, по состоянию на 30 июня 2024 года, 100% займов БРК клиентам были выданы в Казахстане.

В феврале 2024 года НБК дополнительно снизил базовую ставку до 14,75%, а в мае 2024 года и июле 2024 года НБК снизил базовую ставку еще на 25 базисных пунктов до 14,25%».

Концентрация источников финансирования; мандат БРК на развитие

(заменяет четвертое, пятое и шестое предложения первого абзаца в факторе риска под названием «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Операционные риски, связанные с БРК и его бизнесом - концентрация источников финансирования; мандат БРК на развитие» на странице 10 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов финансирование от банков и других финансовых институтов, как процент от общих обязательств БРК, составляло 16,7%, 20,7%, 20,8% и 17,5%, соответственно. Кредиты от ФНБ «Самрук-Казына» составили 0,0% от общей суммы обязательств БРК по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 0,0%, 0,1% и 0,4%, соответственно, на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, а кредиты от АО «Байтерек» составили 9,8% от общей суммы обязательств БРК по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 11,8%, 11,4% и 8,9%, соответственно, на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов финансирование за счет выпущенных долговых ценных бумаг, как процент от общей суммы обязательств БРК, составляло 45,0%, 37,3%, 39,3% и 53,9%, соответственно. См. раздел «Выборочные статистические и прочие данные».

Рейтинги БРК могут быть изменены

(заменяет первый абзац в факторе риска под названием «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Операционные риски, связанные с БРК и его бизнесом - рейтинги БРК могут быть изменены» на странице 10 Базового информационного меморандума)

«Международные рейтинговые агентства указали, что рейтинги и прогнозы, присвоенные ими БРК, по-прежнему ограничиваются главным образом суверенным риском Казахстана. В отдельных случаях это оказывало положительное влияние на кредитные рейтинги БРК, например, в сентябре 2024 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Правительства и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента БРК были повышены агентством Moody's до Ваа1 (со стабильным прогнозом), что отражает оценку Moody's, согласно которой БРК *«выигрывает от своей роли в государственной политике в качестве ключевой государственной операционной компании, имеющей специальный мандат на направление финансовой поддержки в промышленный и производственный сектора. Этот мандат и структура акционерного капитала предполагают, что БРК может воспользоваться чрезвычайной поддержкой в случае необходимости, сохраняя при этом хороший доступ к дешевому государственному финансированию и регулярным вливаниям капитала, обеспечивая тем самым стабильную бизнес-нишу. Последнее продолжает поддерживать буфер капитала и профиль финансирования»*. Однако суверенный риск также привел к негативным рейтинговым действиям. Например, 18 января 2022 года Moody's поместило долгосрочные рейтинги эмитента БРК в национальной и иностранной валюте, а также рейтинги приоритетного необеспеченного долга на пересмотр с возможным понижением, ссылаясь на неопределенность в отношении вероятности поддержки БРК со стороны правительства после заявления президента, в котором упоминался БРК, и критики его управления. См. раздел *«Государственная собственность»*.»

В. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С БРК И ЕГО БИЗНЕСОМ

Риски, связанные с качеством активов

(дополняет первый и третий пункты фактора риска под названием «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Финансовые риски, связанные с БРК и его бизнесом - Риски, связанные с качеством активов», начиная со страницы 11 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, БРК признал восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов в размере 11 498,0 млн. тенге. Неработающие кредиты БРК составили 0,2% от валовых займов клиентам по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года. Кроме того, коэффициент достаточности капитала ДБК составлял 18,03% по состоянию на 30 июня 2024 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК классифицировал 7,1% кредитов клиентам до вычета резерва по амортизированной стоимости как кредиты «Стадии 2».

Концентрация кредитного портфеля

(дополняет первый абзац в факторе риска под названием «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Финансовые риски, связанные с БРК и его бизнесом - Концентрация кредитного портфеля» на странице 12 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года наибольшая доля кредитов, выданных БРК клиентам, приходилась на металлургическую отрасль, составляя 26,9% от общего объема кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 30 июня 2024 года у БРК было три заемщика, чьи остатки превышали 10% от собственного капитала БРК. Выданные кредиты десяти крупнейшим заемщикам составили 52,1% от общего объема кредитов клиентам БРК до вычета резерва по состоянию на 30 июня 2024 года.»

Залоговая стоимость

(заменяет третье предложение фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Финансовые риски, связанные с БРК и его бизнесом - Залоговая стоимость» на странице 12 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года займы банкам с балансовой стоимостью 160 476,3 млн. тенге были необеспеченными, без залога или других мер по повышению кредитоспособности, по сравнению с 120 043,7 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года, 118 726,7 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года и 121 034,6 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года.»

Риск по операциям в иностранной валюте

(заменяет восьмое предложение второго абзаца и дополняет второй и четвертый абзацы фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Риск по операциям в иностранной валюте», начинающийся на странице 13 Базового информационного меморандума)

«В феврале 2024 года НБК дополнительно снизил базовую ставку до 14,75%, а в мае 2024 года и июле 2024 года НБК снизил базовую ставку еще на 25 базисных пунктов до 14,25%.

Кредиты клиентам, выраженные в долларах США, составили 44,7% от общей суммы чистых кредитов по состоянию на 30 июня 2024 года.

По состоянию на 30 сентября 2024 года официальный рыночный курс тенге к доллару США, установленный НБК, составлял 479,5 тенге за 1 доллар США. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, тенге обесценился на 5,5% по отношению к доллару США и на 6,5% по отношению к евро.

По состоянию на 30 июня 2024 года 33,9% выпущенных долговых ценных бумаг БРК были деноминированы в долларах США.»

Процентный риск

(заменяет четвертое предложение второго абзаца фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - Финансовые риски, связанные с БРК и его бизнесом – Процентный риск», начинающийся на странице 14 Базового информационного меморандума)

«По прогнозам МВФ, инфляция в Казахстане составит 7,8% в 2024 году».

С. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

Политические, экономические и связанные с ними соображения

(заменяет первое предложение первого абзаца и третье предложение одиннадцатого абзаца фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - С. Макроэкономические и геополитические риски - Политические, экономические и связанные с ними соображения», начинающийся на странице 15 Базового информационного меморандума)

«БРК является казахстанским банком развития, и 100% его займов клиентам по состоянию на 30 июня 2024 года выданы в Казахстане.

Согласно прогнозам МВФ, рост реального ВВП Казахстана составит 3,5% в 2024 году и 5,6% в 2025 году».

Валютная политика

(заменяет третий абзац фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - С. Макроэкономические и геополитические риски – Валютная политика», начинающийся на странице 15 Базового информационного меморандума)

«За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, тенге обесценился на 5,5% по отношению к доллару США и на 6,5% по отношению к евро. После нескольких повышений базовой ставки в 2022 и 2023 годах, в январе 2024 года НБК снизил базовую ставку до 15,25%, в феврале 2024 года НБК снизил базовую ставку до 14,75%, а в мае 2024 года и июле 2024 года НБК снизил базовую ставку еще на 25 базисных пунктов до 14,25% для поддержки экономической активности, на которую негативно повлияла среда высоких процентных ставок.»

БРК подвержен волатильности банковской отрасли Казахстана

(заменяет последнее предложение второго абзаца фактора риска, озаглавленного «Факторы риска - Факторы риска - факторы, которые могут повлиять на способность БРК выполнять свои обязательства по облигациям, выпускаемым в рамках программы, или в связи с ними - С. Макроэкономические и геополитические риски - БРК подвержен волатильности банковской отрасли Казахстана», начинающийся на странице 19 Базового информационного меморандума)

«Неработающие кредиты в банковском секторе Казахстана с тех пор снизились до 2,9% на 1 января 2024 года и 3,1% на 30 июня 2024 года, что отражает списание значительных объемов неработающих кредитов корпоративного сектора.»

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

(заменяет раздел «Капитализация» на странице 26 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены капитализация и долгосрочная задолженность БРК по состоянию на 30 июня 2024 года. Данную таблицу следует рассматривать вместе с разделами «Выборочная финансовая информация и другие данные» и «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния», а также с финансовой отчетностью и примечаниями к ней, содержащимися в настоящем Базовом информационном меморандуме.

	По состоянию на 30 июня 2024 года	
	(Долл. США млн) ⁽¹⁾	(млн тенге) ⁽²⁾ (Неаудировано)
<i>Долгосрочный долг⁽²⁾</i>		
Текущие счета и вклады	0.0	3.9
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	2.8	1,317.0
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,015.7	478,844.5
Кредиты от материнской компании	816.7	385,032.8
Государственные субсидии	1,162.9	548,274.8
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,975.4	1,402,800.9
Субординированный долг	292.7	137,982.4
Прочие обязательства	72.8	34,342.5
Резервы	59.4	28,005.1
Итого долгосрочный долг	6,398.4	3,016,603.8
<i>Собственный капитал:</i>		
Акционерный капитал	1,518.6	715,953.5
Резерв изменений справедливой стоимости	(120.2)	(56,654.9)
Дополнительно оплаченный капитал	115.6	54,505.2
Нераспределенная прибыль / накопленные убытки	361.6	170,486.2
Итого собственный капитал	1,875.6	884,290.0
Общая капитализация и долгосрочные обязательства	8,274.1	3,900,893.8

Примечания:

- (1) Для удобства эти данные были переведены в доллары США по рыночному обменному курсу тенге к доллару США, указанному на KASE, согласно сообщению НБК, по состоянию на 30 июня 2024 года, который составлял 471,46 тенге за 1,00 доллара США. Нет никакой гарантии, что эти суммы в тенге могли быть конвертированы в доллары США по этому или любому другому курсу.
- (2) Номинальная сумма долгосрочного долга.

ВЫБОРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ДРУГИЕ ДАННЫЕ

(дополняет информацию, изложенную в разделе «Выборочная финансовая информация и другие данные», начинающемся на странице 27 Базового информационного меморандума)

«Представленная ниже неаудированная выборочная финансовая информация по БРК по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, была получена из Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год, включая примечания к ней, включенные в настоящий Базовый информационный меморандум, должна рассматриваться в совокупности с ней и полностью удовлетворять ее требованиям. Результаты деятельности за первые шесть месяцев финансового года не обязательно свидетельствуют о результатах, ожидаемых за любой будущий период или за финансовый год в целом».

Выборочная информация из консолидированного отчета о совокупном доходе и финансовом положении

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(дополняет информацию, изложенную в разделе «Выборочная финансовая информация и другие данные - Консолидированный отчет о совокупном доходе», начинающемся на странице 27 Базового информационного меморандума)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	2024	(Неаудировано) (млн тенге) ⁽¹⁾	2023
	(Долл. США, млн) ⁽²⁾		(млн тенге) ⁽¹⁾
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	361.8	162,476.0	157,484.0
Прочие процентные доходы.....	130.7	58,715.4	42,695.4
Процентные расходы	(293.5)	(131,822.2)	(112,302.8)
Чистый процентный доход	199.0	89,369.2	87,876.6
Комиссионные доходы	5.1	2,306.5	232.1
Комиссионные расходы.....	(0.9)	(391.0)	(341.2)
Чистый комиссионный доход/(расход)	4.3	1,915.5	(109.1)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой....	4.0	1,794.0	227.4
Чистый (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0.5)	(218.6)	(4,258.8)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	0.2	89.1	—
Разделенная прибыль	—	—	1,040.4
Прочие доходы/(расходы), нетто	(27.7)	(12,460.0)	2,457.9
Операционная прибыль	179.2	80,489.3	87,234.4
Убыток от обесценивания долговых финансовых активов.....	25.6	11,498.0	7,964.8
Реверсирование убытков от обесценивания /(убытки от обесценивания) в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(8.9)	(3,977.7)	515.0
Реверсирование убытков от обесценивания /(убытки от обесценивания) прочих нефинансовых активов	(0.1)	(35.7)	22.3
Общие административные расходы	(14.6)	(6,566.8)	(4,617.8)
Прибыль до уплаты подоходного налога	181.3	81,407.1	91,118.7
Расходы по подоходному налогу	(27.2)	(12,195.4)	(18,851.0)
Прибыль за год	154.1	69,211.7	72,267.7

Прочий совокупный (убыток)/доход

Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка

Движение в резерве справедливой стоимости (долговые инструменты):

Чистое изменение справедливой стоимости	(8.6)	(3,852.4)	3,381.5
Чистая сумма, перенесенная в состав прибыли или убытка	0	1.1	127.9
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>(8.6)</u>	<u>(3,851.3)</u>	<u>3,509.4</u>
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов.....	(0.6)	(259.0)	(3,157.3)
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога ...	11.1	4,987.3	—
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>10.5</u>	<u>4,728.3</u>	<u>(3,157.3)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за период.....	<u>2.0</u>	<u>877.0</u>	<u>352.1</u>
Итого совокупный доход/(убыток) за период.....	<u>156.1</u>	<u>70,088.7</u>	<u>72,619.8</u>

Примечания:

(1) Взято из Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год.

(2) Для удобства данные цифры были пересчитаны в доллары США по среднему рыночному курсу тенге к доллару США, котируемому на KASE, согласно данным НБК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, который составил 449,09 тенге за 1 доллар США. Не может быть уверенности в том, что эти суммы в тенге могли бы быть конвертированы в доллары США по этому или любому другому курсу.

Консолидированный отчет о финансовом положении

(заменяет таблицу и примечания, приведенные в разделе «Выборочная финансовая информация и другие данные - Консолидированный отчет о финансовом положении» на странице 28 Базового информационного меморандума)

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря			
	2024		2023		2022	2021
	(Неаудировано) (Долл. США, млн) ⁽¹⁾⁽²⁾	(млн тенге) ⁽¹⁾	(Долл. США, млн) ⁽³⁾	(млн тенге)	(млн тенге)	(млн тенге)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	2,369.9	1,117,306.6	1,956.2	889,221.3	816,469.9	471,287.4
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	170.0	80,151.1	176.1	80,045.6	79,972.1	25,492.3
Займы, выданные банкам	340.4	160,476.3	264.1	120,043.7	118,726.7	121,034.6
Займы, выданные клиентам ⁽⁴⁾	3,714.2	1,751,119.4	3,849.1	1,749,653.9	1,774,176.6	1,892,508.0
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	1,567.6	739,052.8	1,354.9	615,895.4	495,027.8	452,103.7
Долговые ценные бумаги	887.2	418,268.9	916.2	416,460.3	406,673.6	544,518.9
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды.....	883.9	416,744.3	753.9	342,673.7	180,825.5	166,405.1
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	72.3	34,095.7	57.9	26,335.1	3,899.3	5,625.9
Долевые инвестиции.....	32.0	15,094.1	33.4	15,167.9	20,442.8	35,687.4
Инвестиционное имущество	—	—	0.1	58.7	94.5	217.8
Основные средства и нематериальные активы	12.3	5,784.0	13.2	6,016.4	5,955.0	5,988.8
Прочие активы	23.8	11,224.7	16.5	7,486.7	9,439.1	10,981.2
Налог на добавленную стоимость к возмещению ⁽⁶⁾	75.3	35,489.8	66.1	30,068.6	24,604.0	—
Текущий налоговый актив.....	19.3	9,082.3	10.1	4,579.5	—	7,244.5
Отложенные налоговые активы.....	17.7	8,334.5	15.4	6,978.2	6,603.5	2,733.7
Итого активов.....	10,185.9	4,802,224.5	9,483.2	4,310,684.8	3,942,910.5	3,741,829.4
Обязательства						
Текущие счета и вклады	210.2	99,083.8	299.2	136,022.2	91,717.4	30,412.1
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	2.8	1,317.0	3.5	1,595.5	1,809.2	11,195.7
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,391.4	656,002.6	1,563.1	710,511.7	691,797.2	556,670.0
Займы от Материнской компании	816.8	385,076.5	885.6	402,549.0	380,715.0	283,338.1
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	306.9	144,686.9	60.2	27,362.4	—	43,189.7
Государственные субсидии	1,228.1	578,978.3	1,301.2	591,470.8	637,305.4	301,140.6
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,743.0	1,764,683.0	2,812.1	1,278,258.1	1,309,587.0	1,716,748.7
Субординированный долг	292.7	137,982.4	294.3	133,777.7	125,744.4	118,216.8
Прочие обязательства	251.1	118,369.6	234.4	106,553.8	87,383.9	111,480.4
Резервы	67.4	31,754.3	79.5	36,128.1	1,814.3	12,609.2
Обязательства по текущему подоходному налогу.....	-	—	—	—	570.8	—
Итого обязательств.....	8,310.2	3,917,934.4	7,533.1	3,424,229.3	3,328,444.6	3,185,001.1
Собственный капитал						
Акционерный капитал	1,518.6	715,953.5	1,575.0	715,953.5	615,953.5	515,953.5
Резерв изменений справедливой стоимости	(120.2)	(56,654.9)	(126.6)	(57,532.0)	(66,566.1)	(5,828.6)
Дополнительный оплаченный капитал	115.6	54,505.2	80.8	36,750.5	36,750.5	36,750.5
Нераспределенная прибыль	361.6	170,486.2	420.8	191,283.5	28,328.0	9,952.9
Итого собственного капитала	1,875.6	884,290.0	1,950.1	886,455.6	614,465.9	556,828.3
Итого обязательств и собственного капитала	10,185.9	4,802,224.5	9,483.2	4,310,684.8	3,942,910.5	3,741,829.4

Примечания:

- (1) Взято из Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год.
- (2) Для удобства данные показатели переведены в доллары США по рыночному курсу тенге к доллару США, котируемому на KASE по данным НБК, который на 30 июня 2024 года составлял 471,46 тенге за 1,00 доллара США.
- (3) Для удобства данные цифры были переведены в доллары США по рыночному курсу тенге к доллару США, котируемому на KASE, по данным НБК, на 31 декабря 2023 года, который составлял 454,56 тенге за 1 доллар США. Не может быть уверенности в том, что данные суммы в тенге могли быть конвертированы в доллары США по этому или любому другому курсу.
- (4) Представляет собой чистые займы клиентам. См. Примечание 14 к годовой финансовой отчетности за 2023 год и Примечание 14 к годовой финансовой отчетности за 2022 год, а также «Выборочные статистические и прочие данные».
- (5) Представляет собой чистую дебиторскую задолженность по финансированию. См. Примечание 15 к годовой финансовой отчетности за 2023 год и Примечание 15 к годовой финансовой отчетности за 2022 год, а также «Выборочные статистические и прочие данные».

- (6) В годовой финансовой отчетности за 2023 год БРК изменил представление дебиторской задолженности по финансовой аренде в консолидированном отчете о финансовом положении и представил новую статью «Дебиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость». См. Примечание 2(е) к годовой финансовой отчетности за 2023 год. Данные по состоянию на 31 декабря 2022 года, приведенные в таблице выше, взяты из годовой финансовой отчетности за 2023 год.

Выборочные финансовые коэффициенты и экономические данные

(заменяет таблицу и примечания, приведенные в разделе «Выборочная финансовая информация и другие данные - Выборочные финансовые коэффициенты и экономические данные» на странице 28 Базового информационного меморандума)

«В таблице ниже представлены выборочные финансовые коэффициенты и экономические данные БРК по Казахстану по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, и за годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившийся 30 июня		По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря		
	2024	2023	2023	2022	2021
	(% ,если не указано иное)				
Коэффициенты рентабельности⁽¹⁾					
Рентабельность среднего капитала.....	7.8	10.3	24.0	5.8	5.9
Рентабельность средних активов ⁽²⁾	1.5	1.8	4.4	0.9	0.9
Чистая процентная маржа ⁽³⁾	2.2	2.3	4.9	3.0	2.0
Чистый процентный спред ⁽⁴⁾	1.0	1.0	2.3	1.0	0.5
Непроцентные расходы/чистый процентный доход плюс непроцентный доход ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	(8.6)	(5.7)	(5.9)	(9.6)	(10.5)
Непроцентные расходы в процентах от чистого процентного дохода ⁽⁵⁾	(7.8)	(5.6)	(5.9)	(9.3)	(12.8)
Непроцентные расходы как процент от средней суммы активов ⁽⁵⁾	(0.2)	(0.1)	(0.3)	(0.3)	(0.2)
Качество кредитного портфеля (%)					
Резерв под убытки от обесценивания/кредиты клиентам и банкам ⁽⁷⁾	(8.1)	(9.7)	(8.5)	(9.6)	(6.7)
Балансовые показатели и достаточность капитала					
Кредиты клиентам и банкам – общие активы.....	39.8	43.5	43.4	48.0	53.8
Итого собственный капитал – общие активы.....	18.4	19.3	20.6	15.6	14.9
Ликвидные активы – общие активы ⁽⁸⁾	33.1	35.9	31.5	32.7	27.5
Условные обязательства – итого собственный капитал ⁽⁹⁾	180.3	37.6	85.9	58.0	67.0
Прямые обязательства – итого собственный капитал ⁽¹⁰⁾	3.6	3.3	3.0	4.2	5.0
Коэффициент достаточности капитала ⁽¹¹⁾	18.0	24.1	22.9	17.1	17.4
Экономические данные⁽¹²⁾					
Обменный курс на конец периода (тенге/долл. США).....	471.46	454.13	454.56	462.65	431.80
Средний обменный курс за период (тенге/долл. США).....	449.09	451.80	456.26	460.93	426.06
Темпы роста инфляции (CPI) ⁽¹³⁾	8.4	14.6	9.8	20.3	8.4
Рост ВВП (реальный) ⁽¹³⁾	3.2	5.3	5.1	3.2	4.0

Примечания:

- (1) Средние показатели основаны на остатках на начало и конец периода. Средний собственный капитал рассчитывался на основе остатков на начало и конец каждого соответствующего периода.
- (2) Рентабельность средних активов - это прибыль за год, деленная на среднюю сумму активов за период. Средняя величина активов за период рассчитывается на основе остатков на начало и конец периода за каждый соответствующий период.
- (3) Чистая процентная маржа представляет собой процент от средней величины процентных активов. Процентные активы состоят из денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых учреждениях, кредитов банкам, кредитов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде, долговых ценных бумаг и дебиторской задолженности АО «ИФК». См. раздел «Выборочные статистические и прочие данные - Средний баланс и процентные ставки».
- (4) Чистый процентный спред - это разница между средней процентной ставкой по процентным активам и средней процентной ставкой по процентным обязательствам. Средняя процентная ставка рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к среднему остатку процентных активов или обязательств. Процентные обязательства состоят из кредитов от Правительства и АО «ФНБ „Самрук-Казына”, кредитов от Материнской компании, кредитов и остатков на счетах в банках и других финансовых учреждениях, текущих счетов и депозитов, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. См. раздел «Выборочные статистические и прочие данные - Средний баланс и процентные ставки».
- (5) Непроцентные расходы состоят из комиссионных расходов и общих административных расходов.
- (6) Непроцентные доходы включают чистую прибыль/(убыток) от курсовой разницы, чистую реализованную прибыль/(убыток) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистую прибыль/(убыток) по финансовым

инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прочие (расходы)/доходы.

- (7) Качество кредитного портфеля рассчитывается на основе остатков кредитов до вычета резерва.
- (8) Ликвидные активы включают денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых учреждениях, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- (9) Условные обязательства включают обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий и финансовой аренды, а также аккредитивы, гарантии и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями.
- (10) Прямые обязательства включают займы от ФНБ «Самрук-Казына», кредиты и остатки на счетах в банках и других финансовых учреждениях, текущие счета и депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги, займы от Материнской компании, субординированный долг, прочие займы и суммы к оплате по договорам РЕПО.
- (11) Рассчитано как отношение консолидированного собственного капитала БРК к его активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанное в соответствии с принципами Базель II (Международная конвергенция оценки капитала и стандартов капитала) Конвенции («Базель II»).
- (12) На основе данных НБК и НСА.
- (13) В годовом исчислении».

ОБСУЖДЕНИЕ И АНАЛИЗ РУКОВОДСТВОМ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Введение

(заменяет последний абзац раздела «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - введение», начинающегося на странице 30 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, прибыль БРК за период составила 69 211,7 млн. тенге, по сравнению с прибылью в размере 72 267,7 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, прибыль БРК за год составила 180 018,0 млн. тенге по сравнению с 34 124,9 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и 31 499,7 млн. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. По состоянию на 30 июня 2024 года общие активы БРК составили 4 802,2 млрд тенге по сравнению с общими активами в размере 4 310,7 млрд тенге на 31 декабря 2023 года, 3 942,9 млрд тенге на 31 декабря 2022 года и 3 741,8 млрд тенге на 31 декабря 2021 года».

Существенные аспекты учетной политики

(заменяет первый абзац раздела «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - важнейшие принципы учетной политики» на странице 31 Базового информационного меморандума)

«Учетная политика БРК является неотъемлемой частью понимания результатов деятельности и финансового состояния, представленных в финансовой отчетности и примечаниях к ней. Основные принципы учетной политики БРК описаны в Примечании 37 к аудированной годовой финансовой отчетности, которое содержится в настоящем Базовом информационном меморандуме. Описание новых стандартов, интерпретаций и поправок к учетной политике БРК, вступивших в силу с 1 января 2024 года, см. также в Примечании 3 к Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год. Кроме того, подготовка финансовой отчетности требует от руководства ДБК использования оценок и суждений. См. Примечание 2 к аудированной годовой финансовой отчетности. Ниже приводится краткое описание некоторых существенных принципов учетной политики, которые, по мнению руководства БРК, имеют особое значение».

Основные факторы, которые влияют на результаты деятельности БРК

(заменяет пункт, включенный в раздел «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - Основные факторы которые влияют на результаты деятельности БРК» на странице 32 Базового информационного меморандума)

«Основными факторами, которые повлияли на результаты деятельности БРК в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, и годов, закончившихся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов, и которые, как можно ожидать, будут влиять на результаты деятельности БРК в будущем, являются: (i) роль БРК как банка развития; (ii) текущая экономическая ситуация в Казахстане и в мире, включая влияние роста инфляции, повышения процентных ставок и геополитических событий в регионе; (iii) колебания процентных ставок; (iv) колебания обменных курсов; (v) колебания цен на нефть; (vi) изменения в составе заемщиков и источников финансирования; и (vii) налогообложение.»

Текущая экономическая ситуация

(дополняет раздел «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - Основные факторы которые влияют на результаты деятельности БРК - Текущая экономическая ситуация», начинающийся на странице 33 Базового информационного меморандума)

«За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, тенге обесценился на 5,5% по отношению к доллару США и обесценился на 6,5% по отношению к евро. В феврале 2024 года НБК дополнительно снизил базовую ставку до 14,75%, а в мае 2024 года и июле 2024 года НБК снизил базовую ставку еще на 25 базисных пунктов до 14,25%».

Колебания валютных курсов

(дополняет раздел и заменяет таблицу, включенную в раздел «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - Основные факторы, влияющие на результаты деятельности БРК - Колебания валютных курсов», начинающийся на странице 35 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года 33,9% выпущенных долговых ценных бумаг БРК были деноминированы в долларах США.

В следующей таблице представлены обменные курсы тенге к доллару США на конец периода, средние, низкие и высокие курсы тенге к доллару США, котируемые на KASE, по данным НБК, (после корректировки на округление) за указанные периоды:

Период	Конец периода	Средний⁽¹⁾	Высокий	Низкий
		<i>(тенге/долл.США 1,00)</i>		
	471.46	449.09	471.46	439.40
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.....				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.....	454.13	451.80	466.15	431.08
Год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	454.56	456.26	482.77	431.08
Год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	462.65	460.93	512.19	414.67
Год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	431.80	426.06	436.35	414.77

Примечание:

(1) Среднее значение ставки по данным KASE за каждый месяц в течение соответствующего периода.»

Изменения в составе заемщиков и источниках финансирования

(заменяет четвертое предложение первого абзаца, включенный в раздел «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния - Основные факторы, влияющие на результаты деятельности БРК - Изменения в составе заемщиков и источниках финансирования», начинающийся на странице 36 Базового информационного меморандума)

«В процентном отношении к общей сумме займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и общей сумме займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года займы клиентам в секторе металлургии снизились с 29,4% до 26,9%, а займы клиентам в секторе нефтехимической промышленности снизились с 19,5% до 17,5% от общей суммы займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в каждом случае в основном за счет погашения займов клиентами в этих секторах».

Результаты деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов

(добавление нового раздела перед разделом «Обсуждение и анализ руководством результатов деятельности и финансового состояния — Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг.» начинающимся на странице 37 Базового информационного меморандума)

«Результаты деятельности за первые шесть месяцев финансового года не обязательно являются точным показателем фактического финансового состояния на конец финансового года или результатов деятельности за весь финансовый год или на любую будущую дату или за любой будущий период».

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные компоненты чистого процентного дохода БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023 (%)
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки.....	162,476.0	157,484.0	3.2
Прочий процентный доход.....	58,715.4	42,695.4	37.5
Процентные расходы.....	(131,822.2)	(112,302.8)	17.4
Чистый процентный доход.....	89,369.2	87,876.6	1.7

Чистый процентный доход увеличился на 1 492,6 млн. тенге, или 1.7%, до 89 369,2 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 87 876,6 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в основном за счет увеличения прочих процентных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2023 года, что было лишь частично компенсировано увеличением процентных расходов.

Процентные доходы, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки

В следующей таблице представлены основные компоненты процентного дохода БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023 (%)
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		
Займы, выданные клиентам.....	91,941.4	86,814.2	5.9
Сделки обратного РЕПО.....	33,066.4	47,182.0	(29.9)
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок обратного РЕПО.....	18,614.2	7,588.9	145.3
Займы, выданные банкам.....	8,251.2	6,667.7	23.7
Долговые ценные бумаги.....	5,805.3	4,531.5	28.1
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	4,303.4	4,022.2	7.0
Прочие финансовые активы.....	494.0	677.5	(27.1)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки.....	162,476.0	157,484.0	3.2

Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной ставки процента, увеличился на 4 992,0 млн. тенге, или 3.2%, до 162 476,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 157 484,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Это увеличение в основном связано с увеличением процентного дохода по займам клиентам на 5 127,2 млн. тенге, или 5.9%, что в основном связано с увеличением процентных ставок и займов клиентам, выданных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Прочие процентные доходы

В следующей таблице представлены основные компоненты прочих процентных доходов БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		<i>(%)</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	50,948.3	35,612.1	43.1
Займы, выданные клиентам	7,688.2	7,001.5	9.8
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78.9	81.8	(3.5)
Итого прочие процентные доходы	58,715.4	42,695.4	37.5

Общий прочий процентный доход увеличился на 16 020,0 млн. тенге, или 37,5%, до 58 715,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 42 695,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Это увеличение в основном связано с увеличением процентного дохода по дебиторской задолженности по финансовой аренде на 15 336,2 млн. тенге, или 43,1%, в связи с увеличением финансирования лизинговых операций, что, в свою очередь, увеличило валовую балансовую стоимость портфеля финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Процентные расходы

В следующей таблице представлены основные компоненты процентных расходов БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		<i>(%)</i>
Долговые ценные бумаги выпущенные	(76,783.4)	(61,366.3)	25.1
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(26,800.7)	(26,028.7)	3.0
Займы от Материнской компании	(21,693.5)	(20,034.1)	8.3
Субординированный долг	(4,397.9)	(4,110.0)	7.0
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(1,335.6)	(175.2)	662.3
Прочие финансовые обязательства	(666.7)	(310.1)	115.0
Текущие счета и вклады	(87.7)	(215.0)	(59.2)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(56.8)	(63.6)	(10.7)
Итого процентные расходы	(131,822.2)	(112,302.8)	17.4

Общие процентные расходы увеличились на 19 519,4 млн. тенге, или 17,4%, до 131 822,2 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 112 302,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Данное увеличение в основном связано с увеличением на 15 417,1 млн. тенге, или 25,1%, процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам, что, в свою очередь, главным образом объясняется выпуском БРК (i) Облигации на сумму 500 млн. долларов США по процентной ставке 5,50% со сроком погашения в 2027 году и (ii) Облигации на сумму 100 млрд. тенге по процентной ставке 13,00% со сроком погашения в 2027 года, каждая в рамках Программы в мае 2024 года, а также одной серии облигаций, номинированных в тенге, и одной серии облигаций, номинированных в долларах США, на внутреннем рынке Казахстана в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года. См. раздел «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги».

Чистый непроцентный доход/(расход)

В следующей таблице представлены основные компоненты чистых непроцентных доходов/(расходов) БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
Чистые комиссионные (расходы)/доходы.....	1,915.5	(109.1)	—
Чистая прибыль от курсовой разницы.....	1,794.0	227.4	688.9
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218.6)	(4,258.8)	(94.9)
Прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	89.1	—	—
Разделенная прибыль	—	1,040.4	—
Прочие доходы/ (расходы), нетто	(12,460.0)	2,457.9	—
Чистый непроцентные доход/(расход).....	(8,880.0)	(642.2)	1,282.7

Чистые непроцентные расходы увеличились на 8 237,8 млн. тенге, или 1 282,7%, до 8 880,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 642,2 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Увеличение чистых непроцентных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2023 года, в основном связано с признанием чистых прочих расходов в размере 12 460,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с чистым прочим доходом в размере 2 457,9 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Увеличение расходов было частично компенсировано: (i) признанием чистого комиссионного дохода в размере 1 915,5 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., по сравнению с чистым комиссионным расходом в размере 109,1 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.; и (ii) увеличением на 688,9% чистой прибыли от курсовой разницы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (до 1 794,0 млн. тенге), по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2023 г.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, чистый комиссионный доход составил 1 915,5 млн. тенге, по сравнению с чистым комиссионным расходом

в размере 109,1 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Чистый комиссионный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., был в основном обусловлен комиссионным доходом, полученным по гарантиям. Чистые комиссионные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., были в основном связаны с комиссионными расходами, относящимися к вознаграждениям, выплачиваемым профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Чистый доход от курсовой разницы увеличился на 1 566,6 млн. тенге, или 688,9%, до 1 794,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 227,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Увеличение чистой прибыли от курсовой разницы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., в основном связано с изменениями обменных курсов и соответствующим эффектом чистых валютных позиций.

Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился на 4 040,2 млн. тенге, или 94,9%, до 218,6 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 4 258,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Уменьшение чистого убытка по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном связано с нерезализованной прибылью от переоценки займов, выданных клиентам.

БРК признал прибыль от обратного выкупа выпущенных долговых ценных бумаг в размере 89,1 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с нулем за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Прибыль от выкупа долговых ценных бумаг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном была обусловлена политикой активного управления обязательствами БРК и полным или частичным выкупом непогашенных облигаций, выпущенных на внутреннем рынке Казахстана, а также частичным выкупом двух непогашенных серий Облигаций в рамках Программы в апреле и мае 2024 года. См. раздел «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги».

Дивидендный доход составил ноль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 1 040,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Чистые прочие расходы составили 12 460,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с чистым прочим доходом в размере 2 457,9 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Чистые прочие расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., в основном связаны с убытками, возникшими при первоначальном признании выданных займов в размере 60 461,7 млн. тенге, что в основном связано с выдачей займов с номинальной процентной ставкой от 1% до 2% годовых, в то время как рыночные процентные ставки варьировались от 13,8% до 15,8% годовых. Чистый прочий доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., был в основном обусловлен прочим доходом в отношении использования государственных грантов в размере 4 834,1 млн. тенге.

Операционный доход

В результате вышеизложенного, операционная прибыль снизилась на 6 745,1 млн. тенге, или 7,7%, до 80 489,3 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 87 234,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Убытки от обесценивания

Убытки от обесценения в основном состоят из убытков по займам, предоставленным клиентам. В следующей таблице представлены основные компоненты убытков от обесценения БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившийся 30 июня		Изменение процента 2024/2023
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		<i>(%)</i>
Займы, выданные клиентам	9,547.9	14,320.6	(33.3)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,352.0	(3,481.8)	—
Долговые ценные бумаги	97.2	(19.1)	—
Денежные средства и их эквиваленты	9.0	(8.1)	—
Прочие финансовые активы	(121.5)	(2,960.5)	(95.9)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(137.8)	0.2	—
Займы, выданные банкам	(248.7)	113.5	—
Убытки от обесценивания долговых финансовых активов	11,498.0	7,964.8	44.4
Реверсирование убытков от обесценивания/ (убытки от обесценивания) в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(3,977.7)	515.0	(872.4)
Реверсирование убытков от обесценивания/ (убытки от обесценивания) прочих нефинансовых активов	(35.7)	22.3	(260.1)

Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов увеличилось на 3 533,2 млн. тенге, или 44,4%, до 11 498,0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 7 964,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Увеличение восстановления убытков от обесценения долговых финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., в основном связано с изменением расходов по убыткам от обесценения дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (восстановление в размере 2,352.0 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., по сравнению с расходами в размере 3,481.8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.).

Общие административные расходы

Общие административные расходы увеличились на 1 949,0 млн. тенге, или 42,2%, до 6 566,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 4 617,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Увеличение общих административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2023 г., в основном связано с увеличением расходов на персонал, связанных с повышением заработной платы и

увеличением расходов на содержание и ремонт основных средств, а также с увеличением расходов на прочие профессиональные услуги.

Прибыль до налогообложения

В результате вышеизложенного прибыль до уплаты подоходного налога уменьшилась на 9 711,6 млн. тенге, или 10,7%, до 81 407,1 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 91 118,7 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Расход по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу уменьшились на 6 655,6 млн. тенге, или 35,3%, до 12 195,4 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с расходами по подоходному налогу в размере 18 851,1 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Расходы по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, были в основном связаны с процентным доходом по соглашениям обратного РЕПО и убытками от обесценения займов клиентам.

Прибыль за год

В результате всего вышесказанного, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, прибыль БРК за период снизилась на 3 056,0 млн тенге, или на 4,2%, до 69 211,7 млн тенге с 72 267,7 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Прочий совокупный доход/(убыток)

В следующей таблице представлены основные компоненты прочего совокупного дохода БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024		Изменение процента 2024/2023
	2024	2023	
	<i>(неаудировано)</i>		
	<i>(млн тенге)</i>		<i>(%)</i>
Чистое изменение справедливой стоимости.....	(3,852.4)	3,381.5	(213.9)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка.....	1.2	127.9	(99.1)
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	(259.0)	(3,157.2)	(91.8)
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога.....	4,987.3	—	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	877.0	352.1	149.1

Прочий совокупный доход БРК увеличился на 524,9 млн тенге, или 149,1%, до 877,0 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 352,1 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Это увеличение в основном связано с чистой нереализованной прибылью по хеджированию, за вычетом налогов, которая была лишь частично компенсирована отрицательным чистым изменением справедливой стоимости долговых и долевых инструментов.

Общий совокупный доход

В результате вышеизложенного, общий совокупный доход БРК снизился на 2 531,1 млн. тенге, или 3,5%, до 70 088,7 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 72 619,8 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

ВЫБОРОЧНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ И ДРУГИЕ ДАННЫЕ

Средний остаток на счете и процентные ставки

(дополняющая информация, изложенная в разделе «Выборочные статистические и другие данные - средний остаток на счете и процентные ставки» на странице 44 Базового информационного меморандума)

“В следующей таблице представлены средние остатки по процентным активам и процентным обязательствам БРК, средневзвешенные ставки и соответствующие суммы процентных доходов (расходов) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2024			2023		
	Средний остаток ⁽¹⁾	Средняя процент ная ставка ⁽²⁾	Процент Доход/Расход	Средний остаток ⁽¹⁾	Средняя процент ная ставка ⁽²⁾	Процент Доход/Расход
(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты.....	1,003,263.9	5.2	51,680.6	910,004.7	6.0	54,771.0
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	80,098.4	5.4	4,303.4	79,961.0	5.0	4,022.2
Займы, выданные банкам	140,260.0	5.9	8,251.2	120,919.7	5.5	6,667.7
Займы, выданные клиентам	1,750,386.6	5.7	99,629.6	1,713,441.3	5.5	93,815.7
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	677,474.1	7.5	50,948.3	509,948.0	7.0	35,612.1
Долговые ценные бумаги	417,364.6	1.4	5,884.3	406,837.6	1.1	4,613.3
Суммы, подлежащие получению от АО IFK	4,906.1	10.1	494.0	9,365.9	7.2	677.5
Итого процентные активы	4,073,753.7	5.4	221,191.4	3,750,478.2	5.3	200,179.4
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	117,553.0	(0.1)	(87.7)	98,482.8	(0.2)	(215.0)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына».....	1,456.3	(3.9)	(56.8)	1,673.2	(3.8)	(63.6)
Займы и средства в банках и других финансовых институтах	683,257.1	(3.9)	(26,800.7)	667,465.5	(3.9)	(26,028.7)
Займы от Материнской Компании	393,812.8	(5.5)	(21,693.5)	382,411.2	(5.2)	(20,034.1)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	86,024.6	(1.6)	(1,335.6)	13,061.2	(1.3)	(175.2)
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,521,470.6	(5.0)	(76,783.4)	1,288,763.5	(4.8)	(61,366.3)
Субординированный долг	135,880.0	(3.2)	(4,397.9)	127,702.8	(3.2)	(4,110.0)
Прочие займы (от АО «Жасыл Даму»).....	9,355.0	(7.1)	(666.7)	4,528.7	(6.8)	(309.6)
Прочие обязательства	—	—	—	5.6	(7.1)	(0.4)
Процентные обязательства	2,948,809.4	(4.5)	(131,822.2)	2,584,094.5	(4.3)	(112,302.8)
Чистый процентный доход.....	—	—	89,369.2	—	—	87,876.6

Примечания:

- (1) Средние остатки на счетах рассчитываются как среднее арифметическое начального и конечного сальдо за соответствующий период.
- (2) Средние процентные ставки рассчитываются как отношение процентных доходов/расходов к среднему остатку за соответствующий период. Данные не приводятся в годовом исчислении.

Средняя процентная ставка по процентным активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составила 5,4% по сравнению с 5,3% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Средняя процентная ставка по процентным обязательствам увеличилась до 4,5% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с 4,3% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Увеличение средней процентной ставки по процентным обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2023 года, в основном связано с увеличением средних рыночных процентных ставок. См. раздел «-Основные источники финансирования».

По состоянию на 30 июня 2024 года денежные средства и их эквиваленты БРК увеличились на 228 085,3 млн. тенге, или 25,7%, до 1 117 306,6 млн. тенге с 889 221,3 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Это увеличение в основном связано с ростом денежных средств на текущих счетах в банках (кроме НБК), а также денежных средств по договорам обратного РЕПО, что было лишь частично компенсировано снижением депозитов до востребования и остатков на текущих банковских счетах в НБК»

Займы, выданные клиентам

(дополняющая информация, изложенная в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Займы клиентам - Займы, выданные клиентам» на странице 45 Базового информационного меморандума)

«Чистые займы клиентам увеличились за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, на 1 465,5 млн тенге, или 0,1%, до 1 751 119,4 млн тенге по состоянию на 30 июня 2024 года с 1 749 653,9 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Увеличение чистого кредитного портфеля БРК за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном связано с уменьшением резерва под ожидаемые кредитные убытки, который снизился с 169 205,4 млн. тенге на 31 декабря 2023 года до 163 890,2 млн. тенге на 30 июня 2024 года».

Займы клиентам в разбивке по типу заемщика

(дополняющая информация, изложенная в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по типу заемщика» на странице 45 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года у БРК было три заемщика, остатки по счетам которых превышали 10% от собственного капитала БРК, по сравнению с четырьмя такими заемщиками по состоянию на 31 декабря 2023 года».

Займы клиентам в разбивке по типу займа

(заменяет раскрытие информации, представленное в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по типу займа» на странице 46 Базового информационного меморандума)

В следующей таблице представлен анализ кредитного портфеля БРК в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 31 декабря							
	По состоянию на 30 июня 2024		2023		2022		2021	
	(Неаудировано)							
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Займы								
корпоративным клиентам ⁽¹⁾	1,779,722.0	98.7	1,789,499.1	99.2	1,862,016.6	99.8	1,780,160.0	94.2
Займы лизинговым компаниям ⁽¹⁾	23,561.4	1.3	14,620.3	0.8	2,944.2	0.2	—	—
Ипотечные займы.....	7.2	0.0	15.0	0.0	33.5	0.0	57.1	0.0
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,803,290.6	100.0	1,804,134.4	100.0	1,864,994.3	100.0	1,889,277.4	100.0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки..	(163,890.2)	—	(169,205.4)	—	(196,055.6)	—	(140,879.8)	—
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,639,400.4	—	1,634,929.0	—	1,668,938.6	—	1,748,397.6	—
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	111,718.9	—	114,724.9	—	105,238.0	—	144,110.4	—
Итого займы, выданные клиентам.....	1,751,119.4	—	1,749,653.9	—	1,774,176.6	—	1,892,508.0	—

Примечания:

(1) В аудированной годовой финансовой отчетности кредиты лизинговым компаниям не были представлены отдельно от кредитов корпоративным клиентам. В промежуточной финансовой отчетности за 2024 год представление данных категорий кредитов было сегментировано. Соответственно, информация, представленная в таблице выше, может отличаться от ранее опубликованной информации в связи с этим изменением в представлении.

Займы корпоративным клиентам в металлургическом, нефтехимическом и производственном секторах составляли наибольшую долю таких займов по состоянию на 30 июня 2024 года, на них приходилось 44,4% от общего объема займов клиентам до вычета налогов.

Займы клиентам в разбивке по секторам экономики

(заменяет первый абзац, таблицу и дополняет третий абзац в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по секторам экономики» на странице 46 Базового информационного меморандума)

В следующей таблице представлен анализ кредитного портфеля БРК по секторам экономики до обесценивания по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
			2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Металлургическая промышленность ...	515,554.4	26.9	563,970.6	29.4	497,162.8	25.2	405,514.6	19.9
Производство нефтехимической продукции.....	335,528.1	17.5	373,782.4	19.5	446,147.2	22.6	498,421.4	24.5
Горнодобывающая промышленность ...	239,647.9	12.5	250,407.7	13.0	294,123.7	14.9	309,447.2	15.2
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	150,577.8	7.9	156,273.0	8.1	174,664.1	8.9	265,928.6	13.1
Машиностроение.....	145,770.6	7.6	113,971.7	5.9	120,793.3	6.1	112,435.6	5.5
Производство продуктов питания.	129,864.7	6.8	111,206.3	5.8	124,710.6	6.3	104,059.3	5.1
Транспорт и складирование.....	80,807.6	4.2	84,820.2	4.4	96,961.7	4.9	104,910.3	5.2
Химическая промышленность ...	74,826.2	3.9	67,407.3	3.5	42,341.5	2.1	49,000.9	2.4
Искусство, развлечение и отдых.....	58,736.4	3.1	55,115.8	2.9	55,459.7	2.8	51,658.9	2.5
Услуги по проживанию и питанию	40,907.8	2.1	39,990.8	2.1	43,297.0	2.2	47,117.8	2.3
Производство строительных материалов.....	41,216.2	2.2	33,719.2	1.8	31,846.3	1.6	31,633.2	1.6
Информация и связь.	26,161.8	1.4	30,939.9	1.6	39,746.7	2.0	53,069.0	2.6
Сельское хозяйство ..	20,678.8	1.1	19,480.2	1.0	—	—	—	—
Финансовые услуги..	50,183.4	2.6	14,635.3	0.8	2,977.7	0.2	191.1	0.0
Текстильное производство	4,547.8	0.2	3,138.8	0.2	—	—	—	—
Итого займов до вычета налогов.....	1,915,009.6	100.0	1,918,859.3	100.0	1,970,232.2	100.0	2,033,387.8	100.0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки..	(163,890.2)	—	(169,205.4)	—	(196,055.6)	—	(140,879.8)	—
Итого займов, выданных клиентам.....	1,751,119.4	—	1,749,653.9	—	1,774,176.6	—	1,892,508.0	—

В процентном отношении к общей сумме займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и общей сумме займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 30 июня 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года объем займов клиентам в секторе металлургии снизился с 29,4% до 26,9%, в основном за счет погашения кредитов клиентами данного сектора, а кредиты клиентам нефтехимического сектора снизились с 19,5% до 17,5% от общей суммы кредитов клиентам, в основном по той же причине. Это было частично компенсировано ростом кредитов, выданных предприятиям машиностроения и пищевой промышленности, которые увеличились с 5,9% на 31 декабря 2023 года до 7,6% на 30 июня 2024 года и с 5,8% на 31 декабря 2023 года до 6,8% на 30 июня 2024 года, соответственно. В процентном отношении к общей сумме кредитов клиентам, оцениваемых

по амортизированной стоимости, и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года, кредиты клиентам горнодобывающего сектора снизились с 13,0% до 12,5%, в основном за счет погашения кредитов клиентами данного сектора. По состоянию на 30 июня 2024 года пять крупнейших инвестиционных проектов и экспортных операций относились к металлургической, горнодобывающей и нефтехимической отраслям. См. раздел «Бизнес – Инвестиционные проекты».

Займы клиентам в разбивке по географическому положению

(заменяет раскрытие информации, представленное в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по географическому положению» на странице 47 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года 100% от общего объема кредитов клиентам составляли кредиты клиентам в Республике Казахстан. БРК предоставляет кредиты во всех регионах Казахстана. Смотрите раздел «Деятельность — Участие в государственных программах». Региональное распределение по кредитному портфелю меняется в зависимости от характера и отрасли инвестиционных проектов, реализуемых на ту или иную дату. По состоянию на 30 июня 2024 года непогашенные займы клиентам были предоставлены в Астане (4,6% от общего объема займов клиентам), Караганде (11,5%), Актобе (4,1%), Акмоле (5,5%), Атырау (3,8%), Абае (17,8%), Восточном Казахстане (3,3%), Шымкенте (14,5%) и Павлодаре (12,5%),), в то время как межрегиональные проекты составили 2,2% от общего объема займов клиентам, а остальные 19,9% от общего объема займов клиентам были предоставлены клиентам из 11 других регионов Казахстана.»

Займы клиентам в разбивке по валюте

(заменяет первый абзац и таблицу, а также дополняет третий и четвертый абзацы в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по валюте» на странице 47 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ кредитного портфеля БРК в разбивке по валютам по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
			2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
	<i>(Неаудировано)</i>							
в долларах США	782,330.4	44.7	789,979.3	45.2	764,319.2	43.1	796,002.5	42.1
тенге	968,789.0	55.3	959,674.6	54.8	1,002,218.7	56.5	1,096,505.5	57.9
в другой валюте.....	—	—	—	—	7,638.7	0.4	—	—
Итого займы, выданные клиентам.	1,751,119.4	100.0	1,749,653.9	100.0	1,774,176.6	100.0	1,892,508.0	100.0

По состоянию на 30 июня 2024 года займы, деноминированные в тенге, составляли большую часть кредитного портфеля. В процентном отношении к общей сумме займов клиентам на 30 июня 2024 года займы клиентам, выраженные в тенге, увеличились до 55,3% по сравнению с 54,8% на 31 декабря 2023 года.»

Займы клиентам в разбивке по срокам погашения

(заменяет первый абзац, таблицу, второй абзац и дополняет третий абзац в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Займы клиентам в разбивке по срокам погашения» на странице 48 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ кредитного портфеля БРК после резервирования на возможные потери по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024 (Неаудировано)		По состоянию на 31 декабря					
			2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Менее трех месяцев	126,274.6	7.2	132,766.9	7.6	20,105.3	1.1	22,072.0	1.2
От трех месяцев до одного года.....	458,526.1	26.2	190,926.2	10.9	178,883.3	10.1	96,889.2	5.1
От одного года до пяти лет.....	702,204.8	40.1	275,436.1	15.7	421,041.8	23.7	594,897.2	31.4
Более пяти лет	464,114.0	26.5	1,144,396.6	65.4	1,148,248.1	64.7	1,173,106.5	62.0
Просроченные	—	—	6,128.1	0.4	5,898.0	0.3	5,543.1	0.3
Общий объем займов, выданных клиентам.	1,751,119.4	100.0	1,749,653.9	100.0	1,774,176.6	100.0	1,892,508.0	100.0

Примечание:

(1) В аудированной годовой финансовой отчетности вышеуказанный профиль сроков погашения кредитов клиентам был представлен иначе. Представление в Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год (и приведенное выше) отражает новый подход к представлению данной информации. Соответственно, информация, представленная в таблице выше, может отличаться от ранее опубликованной информации в связи с этим изменением в представлении.

По состоянию на 30 июня 2024 года займы, выданные на срок от трех месяцев до одного года, составляли 26,2% от общей суммы чистых займов, выданных клиентам, по сравнению с 10,9% на 31 декабря 2023 года. По состоянию на 30 июня 2024 года займы, выданные на срок от одного года до пяти лет, составили 40,1% от общей суммы чистых займов клиентам по сравнению с 15,7% по состоянию на 31 декабря 2023 года. На долю займов срок погашения которых превышает пять лет, приходилось 26,5% от общей суммы чистых займов, выданных клиентам, по сравнению с 65,4% на 31 декабря 2023 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года просроченных займов не было».

Кредиты клиентам в разбивке по объему

(дополнение к разделу «Выборочные статистические и другие данные - Займы клиентам - Кредиты клиентам в разбивке по объему» на странице 48 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ кредитного портфеля БРК (только для инвестиционных проектов) по объему займов по состоянию на 30 июня 2024:

	По состоянию на 30 июня 2024	
	Основная сумма	кол-во инвест. проектов
	(млн тенге)	
Менее 25 млн долл. США	156,347	21
25-50 млн долл. США	302,488	18
50-100 млн долл. США	522,346	16
100-200 млн. долл. США	749,422	11
Более 200 млн долл. США	2,033,213	11

Займы, выданные банкам

(дополнение к разделу «Выборочные статистические и другие данные - Займы, выданные банкам», начинающемуся на странице 48 Базового информационного меморандума)

Займы банкам увеличились на 40 432,6 млн. тенге, или 33,7%, до 160 476,3 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2024 года с 120 043,7 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Это увеличение в основном связано с ростом остатков денежных средств в банках с рейтингом от ВВ- до ВВ+ по состоянию на 30 июня 2024 года (107 793,8 млн. тенге) по сравнению с 31 декабря 2023 года (75 676,2 млн. тенге). По состоянию на 30 июня 2024 года у БРК не было остатков на счетах в банках, чьи остатки превышали бы 10% от собственного капитала БРК.

Займы банкам в разбивке по срокам погашения

(заменяет первый абзац, таблицу и дополняет второй абзац в разделе «Выборочные статистические и другие данные - Займы банкам - Займы банкам в разбивке по срокам погашения» на странице 49 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ займов, выданных БРК банкам, после формирования резервов под возможные убытки, в разбивке по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Менее 3 месяцев.....	8,706.1	5.4	269.7	0.2	—	—	—	—
От трех месяцев до одного года.....	973.5	0.6	8,373.0	7.0	576.5	0.5	—	—
От одного года до пяти лет	29,889.9	18.6	29,482.8	24.6	1,062.4	0.9	1,554.4	1.3
Более пяти лет	120,906.9	75.3	81,918.2	68.2	117,087.7	98.6	119,480.2	98.7
Просроченные	—	—	—	—	—	—	—	—
Итого чистых займов, выданных банкам	160,476.3	100.0	120,043.7	100.0	118,726.7	100.0	121,034.6	100.0

Примечание:

(1) В аудированной годовой финансовой отчетности вышеуказанная информация о сроках погашения займов банкам была представлена иначе. Представление в Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год (и приведенное выше) отражает новый подход к представлению данной информации. Соответственно, информация, представленная в таблице выше, может отличаться от ранее опубликованной информации в связи с этим изменением в представлении.

По состоянию на 30 июня 2024 года 75,3% займов, выданных БРК банкам, составляли кредиты со сроком погашения более пяти лет по сравнению с 68,2% по состоянию на 31 декабря 2023 года. Увеличение займов банкам со сроком погашения более пяти лет по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года в основном связано с выдачей новых долгосрочных кредитов в течение этого периода.»

Кредитная политика и процедуры утверждения кредита

(дополнение третьего абзаца и замена восьмого абзаца раздела «Выбранные статистические и другие данные - Кредитная политика и процедуры утверждения кредита», начинающегося на странице 49 Базового информационного меморандума)

«Процесс одобрения кредитов БРК был обновлен с учетом новых правил, изложенных в Постановлении Правительства «Об утверждении Правил частичного гарантирования кредитов субъектам частного предпринимательства», принятом в июле 2024 года, а также рекомендаций Кредитного комитета БРК по содержанию и раскрытию информации в аудиторских заключениях, принятых в июле 2024 года.»

«С начала своей деятельности в 2001 году по 30 июня 2024 года БРК поддержал более 329 инвестиционных проектов и экспортных операций, общая стоимость проектов составила 16 367 846 млн тенге, а общая сумма займа - 8 372 763

млн тенге. Многие из этих проектов и операций финансировались и продолжают финансироваться совместно с другими финансовыми институтами.»

Политика классификации кредитов

(изменение последнего абзаца и дополнение раздела под названием «Избранные статистические и другие данные - Кредитная политика и процедуры утверждения кредита - Политика классификации кредитов», начинающегося на странице 49 Базового информационного меморандума)

«БРК обязан классифицировать свой кредитный портфель и формировать резервный капитал в соответствии с Правилами формирования резервов, с последними изменениями от августа 2024 года, и Методикой расчета резервов (запасов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной решением Правления от 6 октября 2020 года с учетом последних изменений и дополнений, утвержденных решением Правления от 28 ноября 2023 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года кредиты с просроченной задолженностью составляли 10,7% от общего объема кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (включая кредитный портфель инвестиционных проектов БРК). По состоянию на 30 июня 2024 года 0,3% кредитов брутто (включая межбанковские кредиты) были классифицированы как неработающие. Неработающие кредиты БРК составляют 0,2% от валовых кредитов клиентам (без учета межбанковского кредитования) по состоянию на 30 июня 2024 года».

Политика предоставления кредитов

(дополнение к разделу «Избранные статистические и другие данные - Кредитная политика и процедуры утверждения кредита - Политика предоставления кредитов», начинающемуся на странице 52 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года в Департаменте проблемного кредитования находилось шесть кредитов».

Анализ кредитов по кредитному качеству

(дополнение к разделу «Избранные статистические и другие данные - Кредитная политика и процедуры утверждения кредита - Анализ кредитов по кредитному качеству», начинающемуся на странице 52 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам БРК (в разрезе кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости) по состоянию на 30 июня 2024 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок для активов, которые не являются кредитно- обесцененным и	Стадия 3 ОКУ за весь срок для кредитно- обесцененных активов	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
По состоянию на 30 июня 2024					
Непросроченные	1,483,313.7	127,610.9	176,226.2	13,255.4	1,800,406.2
Просроченные более 360 дней	—	—	—	2,884.4	2,884.4
Итого	1,483,313.7	127,610.9	176,226.2	16,139.8	1,803,290.6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	(12,160.4)	(58,708.7)	(90,136.7)	(2,884.4)	(163,890.2)
Итого выданные клиентам займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,471,153.3	68,902.2	86,089.5	13,255.4	1,639,400.4

По состоянию на 30 июня 2024 года соотношение резервов под обесценение к общей сумме кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (в отношении кредитов, обремененных кредитными рисками), составило 48,4% по сравнению с 52,1% по состоянию на 31 декабря 2023 года. Снижение резервов под обесценение кредитов, обремененных кредитными рисками, по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года в основном связано с запланированным досрочным погашением кредитов. По состоянию на 30 июня 2024 года неработающие кредиты БРК составляли 0,2% от кредитов клиентам до вычета налогов по сравнению с 0,2% по состоянию на 31 декабря 2023 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года соотношение резервов и кредитов клиентам до вычета резервов составило 9,1%».

Условные обязательства и прочие внебалансовые риски

(дополнение к разделу «Избранные статистические и другие данные - условные обязательства и прочие внебалансовые риски», начинающемуся на странице 54 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года обязательства по займам увеличились на 407 526,3 млн тенге, или 213,2%, до 598 691,4 млн тенге с 191 165,1 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года, обязательства по финансовой аренде увеличились на 141 557,4 млн тенге, или 32,9%, до 571 234,1 млн тенге по состоянию на 30 июня 2024 года с 429 676,7 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года, а гарантии, аккредитивы и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями, увеличились на 284 363,0 млн. тенге, или 202,6%, до 424 742,8 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2024 года с 140 379,8 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Увеличение обязательств по займам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном связано с увеличением договоров займа и договоров поручительства, заключенных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года».

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

(дополнение к разделу «Выборочные статистические и прочие данные - дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» на странице 56 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года дебиторская задолженность БРК по финансовой аренде увеличилась на 123 157,4 млн тенге до 739 052,8 млн тенге с 615 895,4 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Это увеличение в основном связано с увеличением лизинга крупным корпорациям и лизинга малым и средним компаниям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года».

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды в разбивке по видам лизингополучателей

(заменяет первый абзац и таблицу и дополняет второй абзац в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды в разбивке по видам лизингополучателей» на странице 57 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены компоненты дебиторской задолженности БРК по договорам финансовой аренды в разбивке по типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Аренда крупным предприятиям ⁽¹⁾	450,288.2	59.2	372,109.4	58.2	260,930.0	50.3	239,065.1	50.6
Аренда предприятиям малого ⁽²⁾ и среднего ⁽³⁾ бизнеса	309,714.1	40.8	267,069.0	41.8	257,852.2	49.7	233,517.8	49.4
Валовые инвестиции в финансовую аренду	760,002.3	100.0	639,178.5	100.0	518,782.2	100.0	472,582.8	100.0
За вычетом резерва под обесценение ...	(20,949.5)	—	(23,283.1)	—	(23,754.3)	—	(21,746.2)	—
Чистые инвестиции в финансовую аренду	739,052.8	—	615,895.4	—	495,027.8	—	450,836.6	—
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	—	—	—	—	—	—	1,267.1	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052.8	—	615,895.4	—	495,027.8	—	452,103.7	—

Примечания:

- (1) Крупные предприятия – это корпоративные организации, имеющие более чем 250 сотрудников и средние активы в размере свыше 3 млн долл. США.
- (2) Предприятия малого бизнеса – это компании с численностью сотрудников до 50 человек и средними активами в размере до 0,5 млн долл. США.
- (3) Предприятия среднего бизнеса – это компании с численностью сотрудников от 50 до 250 человек и средними активами в размере от 0,5 до 3 млн долл. США.

По состоянию на 30 июня 2024 года договоры финансовой аренды, заключенные с предприятиями малого и среднего бизнеса, составили 40,8% от общего объема валовых инвестиций в финансовую аренду, а договоры финансовой аренды, заключенные с крупными предприятиями, составили 59,2% от общего объема валовых инвестиций в финансовую аренду. Увеличение объема договоров финансовой аренды с крупными предприятиями за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном связано с общим увеличением портфеля договоров финансовой аренды. По состоянию на 30 июня 2024 года у БРК было шесть лизингополучателей или три группы связанных лизингополучателей, остатки по счетам которых составляли более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности БРК по финансовой аренде. См. Примечание 11 к Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год».

Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды в разбивке по срокам погашения

(заменяя первый абзац и таблицу и дополняя второй абзац в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды в разбивке по срокам погашения» на странице 57 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ дебиторской задолженности БРК по договорам финансовой аренды в разрезе сроков погашения по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	<i>(Неаудировано)</i>		<i>(млн тенге)</i>		<i>(млн тенге)</i>		<i>(млн тенге)</i>	
	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>
Менее 3 месяцев.....	34,194.3	4.6	17,544.7	2.8	14,179.6	2.9	16,278.7	3.6
От 3 месяцев до 6 месяцев.....	53,865.9	7.3	18,016.5	2.9	14,745.8	3.0	13,140.4	2.9
От шести месяцев до одного года.....	48,763.0	6.6	69,558.7	11.3	47,572.3	9.6	44,140.6	9.8
От одного года до пяти лет	321,046.9	43.4	276,886.4	45.0	238,849.2	48.2	214,236.4	47.4
Более пяти лет	279,658.9	37.8	233,107.6	37.8	175,176.6	35.4	163,267.3	36.1
Просроченные	1,523.8	0.2	781.5	0.1	4,504.4	0.9	1,040.4	0.2
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	739,052.8	100.0	615,895.4	100.0	495,027.8	100.0	452,103.7	100.0

Примечание:

(1) В аудированной годовой финансовой отчетности вышеуказанная информация о сроках погашения дебиторской задолженности по финансовой аренде была представлена по-другому. Представление в Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год (и приведенное выше) отражает новый подход к представлению данной информации. Соответственно, информация, представленная в таблице выше, может отличаться от ранее опубликованной информации в связи с этим изменением в представлении.

По состоянию на 30 июня 2024 года 43,4% дебиторской задолженности БРК по договорам финансовой аренды составляли кредиты со сроком погашения от одного года до пяти лет, по сравнению с 45,0% по состоянию на 31 декабря 2023 года».

Анализ дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разбивке по кредитному качеству

(дополнение к разделу «Выборочные статистические и прочие данные - Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Анализ дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в разбивке по кредитному качеству», начинающемуся на странице 58 Базового информационного меморандума)

«В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве портфеля договоров финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2024 года:

	По состоянию на 30 июня 2024			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
	<i>(млн тенге)</i>			
Непросроченные	582,395.6	61,491.1	17,548.2	661,434.9
Просроченные на срок 1-30 дней.....	7,422.5	3,203.2	13,729.0	24,354.7
Просроченные на срок 31-90 дней.....	—	65,638.7	933.1	66,571.7
Просроченные на срок 91-360 дней.....	—	—	5,307.5	5,307.5
Просроченные более 360 дней.....	—	—	2,333.5	2,333.5
Итого аренда до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	589,818.1	130,333.0	39,851.2	760,002.3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,770.1)	(8,365.4)	(9,814.0)	(20,949.5)
Итого финансовая аренда	587,048.0	121,967.6	30,037.2	739,052.8

По состоянию на 30 июня 2024 года обесценение как процент от общей суммы договоров финансовой аренды составило 2,8% по сравнению с 3,6% по состоянию на 31 декабря 2023 года».

Долговые ценные бумаги

(дополнение к разделу «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»)», начиная со страницы 59 Базового информационного меморандума)

«Долговые ценные бумаги (включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) увеличились на 1 808,7 млн тенге, или 0,4%, до 418 268,9 млн тенге, по сравнению с 416 460,3 млн тенге на 31 декабря 2023 года.»

Основные источники финансирования

(заменяет первый абзац и таблицу, содержащуюся в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования», начинающемся на странице 60 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены основные внешние источники финансирования БРК (т. е. помимо капитала) по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
Текущие счета и вклады.....	99,083.8	2.5	136,022.2	4.0	91,717.4	2.8	30,412.1	1.0
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына» .	1,317.0	0.0	1,595.5	0.0	1,809.2	0.1	11,195.7	0.4
Кредиты и средства от банков и прочих финансовых институтов.....	656,002.6	16.7	710,511.7	20.7	691,797.2	20.8	556,670.0	17.5
Займы от Материнской компании	385,076.5	9.8	402,549.0	11.8	380,715.0	11.4	283,338.1	8.9
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	144,686.9	3.7	27,362.4	0.8	—	—	43,189.7	1.4
Государственные субсидии	578,978.3	14.8	591,470.8	17.3	637,305.4	19.1	301,140.6	9.5
Выпущенные долговые ценные бумаги, из них:	1,764,683.0	45.0	1,278,258.1	37.3	1,309,587.0	39.3	1,716,748.7	53.9
Еврооблигации в долларах США .	559,946.0	14.3	387,257.4	11.3	394,149.6	11.8	794,520.6	24.9
Еврооблигации в тенге.....	241,926.5	6.2	162,500.0	4.7	262,500.0	7.9	262,500.0	8.2
Местные облигации в долларах США .	34,558.0	0.9	6,818.4	0.2	—	—	—	—
Местные облигации в тенге.....	984,392.0	25.1	772,442.0	22.6	707,442.0	21.3	697,442.0	21.9
Субординированный долг	137,982.4	3.5	133,777.7	3.9	125,744.4	3.8	118,216.8	3.7
Другие обязательства	118,369.6	3.0	106,553.8	3.1	87,383.9	2.6	111,480.4	3.5
Резервы	31,754.3	0.8	36,128.1	1.1	1,814.3	0.1	12,609.2	0.4
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	570.8	0.0	—	—
Итого	<u>3,917,934.4</u>	<u>100.0</u>	<u>3,424,229.3</u>	<u>100.0</u>	<u>3,328,444.6</u>	<u>100.0</u>	<u>3,185,001.1</u>	<u>100.0</u>

Заимствования

(дополняет первый абзац, изложенный в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования» на странице 61 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 45,0% от общего объема обязательств БРК, займы и остатки на счетах в банках и других финансовых учреждениях составляли 16,7% от общего объема обязательств БРК, а государственные гранты составляли 14,8% от общего объема обязательств БРК.»

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

(заменяет первый абзац и таблицу и дополняет второй абзац в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов» на странице 62 Базового информационного меморандума)

«В таблице ниже представлены некоторые сведения о составе займов и остатков средств БРК от банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	<i>(Неаудировано)</i>							
	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>
Займы с фиксированными процентными ставками								
Займы от банков стран ОЭСР	116,701.5	17.8	173,284.4	24.4	79,736.7	11.5	108,745.9	19.5
Итого займы с фиксированными процентными ставками	116,701.5	17.8	173,284.4	24.4	79,736.7	11.5	108,745.9	19.5
Займы с плавающей процентной ставкой								
Займы от банков стран ОЭСР	46,503.9	7.1	47,712.3	6.7	53,744.0	7.8	—	—
Займы от банков стран, не входящих в ОЭСР.....	511,326.8	77.9	510,192.1	71.8	584,485.6	84.5	474,494.3	85.2
Итого займы с плавающими процентными ставками	557,830.7	85.0	557,904.3	78.5	638,229.6	92.3	474,494.3	85.2
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(18,529.7)	(2.8)	(20,677.1)	(2.9)	(26,169.2)	(3.8)	(26,570.2)	(4.8)
Итого чистая сумма займов и средств от банков и прочих финансовых институтов.....	656,002.6	100.0	710,511.7	100.0	691,797.2	100.0	556,670.0	100.0

По состоянию на 30 июня 2024 года чистые займы и остатки по счетам банков и других финансовых институтов уменьшились на 54 509,1 млн. тенге, или 7,7%, до 656 002,6 млн. тенге с 710 511,7 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Снижение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в основном связано с уменьшением остатка займов от банков, не входящих в ОЭСР, с фиксированными процентными ставками на 56 582,9 млн. тенге, или 32,7% (что, в свою очередь, в основном связано с погашением некоторых непогашенных займов).

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited

(заменяет последнее предложение первого абзаца в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited» на странице 63 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года основная сумма задолженности по этому кредиту составляла 135 миллионов долларов США.»

Экспортно-импортный банк Китая (Export-Import Bank of China)

(заменяет второй и третий абзацы в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited» на странице 63 Базового информационного меморандума)

«Кроме того, в мае 2010 года БРК заключил кредит с Экспортно-импортным банком Китая на сумму 400 млн долл. США. Этот кредит выдан на 15 лет. В рамках Кредитного соглашения, основной долг и проценты выплачиваются раз в полгода. Срок погашения кредита 21 мая 2025 года. Кредитное соглашение содержит определенные обязательства, запрещающие БРК иметь задолженность, превышающую 25% его активов, реализовывать более чем 25% его активов или объявлять или выплачивать более 50% дивидендов или иного распределения доходов, пока существует продолжающийся или потенциальный факт невыполнения обязательств. Средства по данному кредиту были использованы для проекта строительства алюминиевого завода в Павлодаре. По состоянию на 30 июня 2024 года сумма основного долга по этому кредиту составляла 57,1 млн долл. США. См. раздел «Деятельность — Кредитование — Инвестиционные проекты — Металлургический сектор».

22 февраля 2011 года БРК заключил дополнительное индивидуальное кредитное соглашение с Экспортно-импортным банком Китая на сумму 1,4 млрд. долл. США. По состоянию на 30 июня 2024 года по данному индивидуальному кредитному соглашению не было использовано никаких средств.

Китайский банк развития

(заменяет второй, третий, четвертый, пятый и шестой абзацы в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - Китайский банк развития», начинающемся на странице 63 Базового информационного меморандума)

«9 июня 2017 года БРК подписала с Китайским банком развития Соглашение о предоставлении кредитной линии на сумму 607 млн долларов США о финансировании работ по модернизации и реконструкции Шымкентского нефтеперерабатывающего завода, принадлежащего ТОО «Петро Казахстан Ойл Продактс». Срок погашения кредитной линии - 25 апреля 2030 года. В сентябре 2017 года и декабре 2017 года БРК использовал два транша по 100 миллионов долларов США каждый, в июне 2018 года БРК использовал еще один транш в размере 130 млн долларов США, и в мае 2020 года – еще один транш в размере 130 млн долларов США в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии. В декабре 2022 года БРК частично досрочно погасил сумму в размере 50 млн долл. США по кредитному договору. По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма основного долга по кредитному соглашению составляла 268,9 млн долларов США.

6 июня 2018 года БРК подписал с Китайским банком развития Соглашение о предоставлении кредитной линии на сумму 500 миллионов долларов США для кредитования клиентов и использования в проектах, направленных к взаимной выгоде Казахстана и Китая в определенных секторах экономики, поддерживаемых Правительством Казахстана, включая, но не ограничиваясь этим, нефтегазовый, химический, минерально сырьевой, электроэнергетический, транспортный, инфраструктурный, сельскохозяйственный, коммуникационный, производственный секторы и индустриальные парки. Срок погашения кредитной линии с даты выборки по каждому субкредиту составляет 10 лет. 4 июня 2021 года БРК заключил договор субзайма с Банком развития Китая, Синьцзянское отделение, в качестве кредитора, в соответствии с рамочным соглашением между сторонами на сумму 500 млн долларов США, по которому кредитор предоставил БРК средства в размере до 217 млн долларов США для финансирования строительства и эксплуатации комплекса по переработке золотосодержащих первичных руд. Срок погашения данного кредита – 4 июня 2030 года. С декабря 2021 года по декабрь 2022 года БРК привлек семь траншей на сумму 160,3 млн долл. США по данному кредитному соглашению. По состоянию на 30 июня 2024 года совокупная основная сумма задолженности по этому кредитному соглашению составляла 160,3 млн долл. США.

26 апреля 2019 года БРК подписал с Китайским банком развития срочное Соглашение о предоставлении кредитной линии на 800 миллионов долларов США о финансировании расширения горно-обогатительного комбината «Актогай». Срок погашения кредитной линии – 2034 год. В ноябре 2019 года и декабре 2019 года БРК использовал два транша в размере 140 млн долларов США и 60 млн долларов США соответственно, в апреле 2020 года и октябре 2020 года БРК использовал последующие транши в размере 80 млн долларов США и 100 млн долларов США соответственно, а в апреле 2021 года и сентябре 2021 года БРК использовал очередные транши в размере 49 млн долларов США и 50 млн долларов США соответственно, в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии. По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма основного долга по Соглашению о предоставлении кредитной линии составляла 403,4 млн долларов США.

В сентябре 2019 года БРК подписал рамочное соглашение с Китайским банком развития на сумму 1500 млн юаней

для финансирования проектов БРК. По состоянию на 30 июня 2024 года по Соглашению о предоставлении кредитной линии совокупная основная сумма задолженности отсутствовала

В мае 2023 года БРК подписал с Банком развития Китая соглашение об открытии срочной генеральной кредитной линии на сумму 300 млн долл. США для предоставления займов клиентам и финансирования проектов по поддержке китайско-казахстанского сотрудничества в области развития мощностей или других проектов в ключевых областях, поддерживаемых правительством, в том числе в нефтегазовой, нефтехимической, химической, горнодобывающей, энергетической (за исключением угольной), транспортной промышленности, производстве строительных материалов, сельском хозяйстве, в секторе связи, в обрабатывающей промышленности и в секторе индустриальных парков. Срок погашения кредита наступает через 15 лет с даты получения средств по каждому договору субзайма. В мае 2024 года и августе 2024 года БРК использовал средства по генеральной кредитной линии в размере 15,9 млн долларов США и 7,2 млн долларов США соответственно. Поступления от этих займов предназначены для финансирования строительства завода по производству сложного сплава, ферросилиция. По состоянию на 30 июня 2024 года совокупная сумма основного долга по генеральному кредитному соглашению составляла 15,9 млн долларов США».

В июле 2024 года БРК заключил рамочное соглашение о сотрудничестве с Банком развития Китая, в соответствии с которым БРК и Банк развития Китая договорились расширить двустороннее сотрудничество, включая сотрудничество по линии кредитования. Впоследствии, в сентябре 2024 года, БРК заключил срочное кредитное соглашение на сумму 2,0 млрд. юаней с Банком развития Китая для пополнения оборотного капитала (или если иное было одобрено кредитором иным образом). По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма основного долга по данному кредитному соглашению отсутствовала.

Заем от АО «Байтерек Девелопмент»

(заменяет последнее предложение второго абзаца, приведенного в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - Заем АО «Байтерек Девелопмент» на странице 64 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года основная сумма задолженности по данному кредиту составляла 20 миллиардов тенге.»

J.P. Morgan AG и JP Morgan Chase Bank, N.A.

(заменяет последнее предложение второго абзаца, приведенного в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - J.P. Morgan AG и JP Morgan Chase Bank, N.A.» на странице 64 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года совокупная основная сумма задолженности по кредитному соглашению составляла 96 млн долл. США.»

China Construction Bank Corporation, филиал в Астане

(заменяет информацию, приведенную в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - China Construction Bank Corporation, филиал в Астане» на странице 64 Базового информационного меморандума)

«14 сентября 2022 года БРК заключил договор о предоставлении кредитной линии на сумму 100 млн. долл. США с банком China Construction Bank Corporation, филиал в Астане. Срок действия этой кредитной линии истекает в мае 2025 года. Кредитная линия была предоставлена на общие корпоративные цели. По состоянию на 30 июня 2024 года совокупная основная сумма задолженности по кредитной линии составляла 96 млн. долларов США.

18 июня 2024 года БРК открыл кредитную линию на сумму 1,0 млрд юаней с филиалом China Construction Bank Corporation в Астане. Срок действия данной кредитной линии истекает в июне 2027 года. Кредитная линия была предоставлена на общекорпоративные цели. В июне, июле, августе и сентябре 2024 года БРК привлекал средства в рамках кредитной линии на общую сумму 861,8 млн. юаней. По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма непогашенной задолженности по кредитной линии составляла 861,8 млн. юаней.»

Евразийский банк развития

(дополняет информацию, приведенную в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов - Евразийский банк развития» на странице 64 Базового информационного меморандума)

«7 июня 2024 года БРК привлек кредит в размере 90,0 миллионов долларов США для общекорпоративных целей в Евразийском банке развития. Этот кредит был погашен в соответствии с его условиями 4 октября 2024 года.»

Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов в разбивке по срокам погашения

(заменяет первый абзац и таблицу и дополняет второй абзац, приведенный в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов — Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов в разбивке по срокам погашения» на странице 64 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлен анализ займов и средств, полученных БРК от банков и прочих финансовых институтов, в разбивке по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024	По состоянию на 31 декабря		
		2023	2022	2021
		(млн тенге)		
Менее 1 месяца.....	21,295.4	20,943.8	—	73.5
От одного до трех месяцев.....	24,812.0	1,106.3	1,170.6	133.5
От трех месяцев до одного года.....	131,050.6	190,593.7	974.7	2,745.9
От одного года до пяти лет.....	333,459.6	328,430.8	149,883.1	97,886.7
Более пяти лет.....	145,384.9	169,437.1	539,768.8	455,830.4
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов.....	656,002.6	710,511.7	691,797.2	556,670.0

По состоянию на 30 июня 2024 года 20,0% от общей суммы займов и средств от банков и прочих финансовых институтов имели срок погашения от трех месяцев до одного года, по сравнению с 26,8% на 31 декабря 2023 года.»

Займы от АО «Самрук-Казына»

(дополняет третий абзац, изложенный в разделе, приведенную в разделе, озаглавленном «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы от АО «Самрук-Казына» на странице 65 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года объем займов от АО «Самрук-Казына» уменьшился на 278,5 млн тенге, или 17,5%, до 1 317,0 млн тенге с 1 595,5 млн тенге на 31 декабря 2023 года. Данное снижение в основном связано с погашением некоторых займов от ФНБ «Самрук-Казына» согласно соответствующим графикам погашения.»

Займы от Материнской компании

(дополняет информацию, представленную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Заимствования - Займы от Материнской компании» на странице 65 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года, объем займов от АО «Байтерек» уменьшился на 17 472,5 млн тенге, или 4,3%, до 385 076,5 млн тенге с 402 549,0 млн тенге на 31 декабря 2023 года. По состоянию на 30 июня 2024 года займы от АО «Байтерек» состояли из 43 долгосрочных займов, по сравнению с 42 долгосрочными займами на 31 декабря 2023 года.

В июле 2024 года БРК привлек 10,0 млрд тенге от АО «Байтерек» по существующему займу со сроком погашения в мае 2044 года.»

Государственные субсидии

(дополняет информацию, представленную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования – Заимствования - Государственные субсидии» на страницах 65 и 66 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года объем государственных субсидий уменьшился на 54 704,2 млн тенге, или на 8,6%, до 578 978,3 млн тенге с 633 682,5 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. См. Примечание 15 к Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год».

Суммы к выплате по договорам РЕПО

(включение нового раздела сразу после раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования – Заимствования - Государственные субсидии» на страницах 65 и 66 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года, суммы к оплате по договорам РЕПО увеличились на 117 324,5 млн. тенге, или 428,8%, до 114 686,9 млн. тенге с 27 362,4 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года, что было связано с увеличением спроса на финансирование и конкурентными условиями договоров РЕПО.»

Долговые ценные бумаги

(дополняет раскрытие информации в первом абзаце раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 66 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился на 486 424,9 млн тенге, или на 38,1%, до 1 764 683,0 млн тенге с 1 278 258,1 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Данное увеличение в основном связано с выпуском двух новых серий еврооблигаций в рамках Программы в апреле 2024 года».

(дополняет список, приведенный во втором абзаце раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 66 Базового информационного меморандума)

- Облигации на сумму 500 млн долларов США по процентной ставке 5,5% % со сроком погашения в 2027 году (выпущены в апреле 2024 года) («Серия 13»); и
- Устойчивые облигации на сумму 100 млрд тенге по процентной ставке 13,0% со сроком погашения в 2027 году (первый выпуск устойчивых облигаций БРК, выпущены в апреле 2024 года) («Серия 14»).

(заменяет последнее предложение третьего абзаца раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 67 Базового информационного меморандума)

«Еврооблигации серии 12, серии 13 и серии 14 были включены в котировальные списки Vienna Stock Exchange MTF и KASE и по-прежнему включены в них».

(заменяет пятый и шестой абзацы раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 67 Базового информационного меморандума)

2 апреля 2024 года, в соответствии с предложением о покупке от 2 апреля 2024 года (далее – «Предложение о покупке»), БРК предложил держателям Облигаций Серии 9 и Облигаций Серии 12 предоставить любые и все свои Облигации Серии 9 и Облигации Серии 12 для покупки БРК за денежное вознаграждение (далее – «Тендерные предложения»), в соответствии с условиями, изложенными в Предложении о покупке.

Выпущенная серия еврооблигаций, подлежащих погашению, содержит условия, требующие от БРК, в частности: (i) не создавать, не брать на себя, не принимать и не допускать возникновения или существования каких-либо обеспечительных интересов (с некоторыми исключениями); (ii) соблюдать положения Закона о БРК и Меморандум о кредитной политике; (iii) соблюдать правила и требования регулятора, и (iv) не выплачивать или не приводить к выплате каких-либо дивидендов денежными наличными средствами или иным образом, а также осуществлять какие-либо иные выплаты (будь то путем выкупа, приобретения или иным образом) в отношении своего уставного капитала

более одного раза в год в сумме, превышающей 50% прибыли БРК, или в случае, наступления факта невыполнения обязательств или потенциального события невыполнения обязательств по еврооблигациям Серии 4..

(дополняет список, приведенный в седьмом пункте раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 67 Базового информационного меморандума)

- «в мае года 2024, БРК выпустил два транша тенговых облигаций на внутреннем рынке на общую сумму 5,750.0 млн. тенге с процентной ставкой 13.5% годовых и сроком погашения 20 мая 2027 года;
- в июне 2024 года БРК выпустил на внутреннем рынке облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 50,0 млрд. тенге, с процентной ставкой 13,15% годовых и сроком погашения 30 ноября 2033 года; и
- в июле 2024 года БРК выпустил на внутреннем рынке облигации, деноминированные в тенге, на общую основную сумму 50,0 млрд. тенге, с процентной ставкой 6,00% годовых и сроком погашения 30 октября 2033 года, которые были приобретены Материнской компанией.»

(включение нового пункта после седьмого пункта раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 68 Базового информационного меморандума)

«В апреле 2024 года БРК выпустил на внутреннем рынке две серии коммерческих облигаций: (i) на общую сумму 43,3 млн долларов США с процентной ставкой 5,5% годовых, срок погашения которых наступает 26 апреля 2025 года («Коммерческие облигации серии 2»); и (ii) на общую сумму 15,0 млн долларов США с процентной ставкой 5,5% годовых, срок погашения которых наступает 26 апреля 2025 года («Коммерческие облигации серии 3»). В июле 2024 года БРК выпустил дополнительный транш коммерческих облигаций серии 2 на общую сумму 46,3 млн долларов США и дополнительный транш коммерческих облигаций серии 3 на общую сумму 6,7 млн долларов США».

(заменяет десятый абзац и таблицу раздела «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Долговые ценные бумаги» на странице 68 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены расчеты о предполагаемых сроках погашения и выплате процентов по долговым ценным бумагам БРК по состоянию на 30 июня 2024 года:

Срок погашения	Проценты под выплаты ⁽¹⁾ (млрд тенге)	Основная сумма долга ⁽¹⁾ (млрд тенге)
31 декабря 2024 года.....	61.1	0
31 декабря 2025 года.....	102.8	327.2
31 декабря 2026 года.....	72.4	268.6
31 декабря 2027 года.....	43.4	389.6
31 декабря 2028 года.....	24.4	8.9
31 декабря 2029 года.....	23.4	30.3
31 декабря 2030 года.....	18.1	91.6
31 декабря 2031 года.....	7.6	167.2
31 декабря 2032 года.....	1.3	8.8
31 декабря 2033 года.....	—	0.3
31 декабря 2034-2064 годов	0.87	88.6

Примечание:

(1) Суммы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с соответствующей отчетной даты

Более подробная информация о долговых ценных бумагах, выпущенных БРК, приведена в Примечании 16 к Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год».

Субординированный долг

(дополняет информацию, представленную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Субординированный долг» на странице 68 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года выпущенный субординированный долг увеличился на 4 204,7 млн тенге, или на 3,1%, до 137 982,4 млн тенге с 133 777,7 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года».

Текущие счета и вклады

(дополняет информацию, представленную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Текущие счета и вклады» на странице 68 Базового информационного меморандума)

«Текущие счета и депозиты составляют 2,5% от общей суммы обязательств БРК по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 4,0% по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Текущие счета и депозиты уменьшились на 36 938,4 млн. тенге, или 27,2%, до 99 083,8 тенге по состоянию на 30 июня 2024 года по сравнению с 136 022,2 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Данное снижение в основном связано с уменьшением текущих счетов и депозитов до востребования».

Текущие счета и вклады в разбивке по типам

(заменяет первый абзац и таблицу, приведенную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Текущие счета и вклады - Текущие счета и вклады в разбивке по типам» на странице 69 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены данные по текущим счетам и вкладам БРК в разбивке по типам по состоянию на 30 июня 2024 года, 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
			2023		2022		2021	
	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(млн тенге)</i>	<i>(%)</i>
	<i>(Неаудировано)</i>							
Сберегательные вклады	75,959.7	76.7	73,157.1	53.8	74,296.2	81.0	—	—
Текущие счета и вклады до востребования	23,120.2	23.3	62,862.0	46.20	15,540.7	16.9	25,607.9	84.2
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	—	—	—	—	1,734.9	1.9	4,641.9	15.3
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам .	3.9	0.0	3.1	0.0	145.5	0.2	162.4	0.5
Итого текущие счета и вклады	99,083.8	100.0	136,022.2	100.0	91,717.4	100.0	30,412.1	100.0

Текущие счета и вклады в разбивке по валютам

(заменяет первый абзац и таблицу, приведенную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Текущие счета и вклады - Текущие счета и вклады в разбивке по валютам» на странице 69 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены данные по текущим счетам и вкладам БРК в разбивке по валютам по состоянию на 30 июня 2024 года, 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
	(Неаудировано)		2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
В тенге	19,242.0	19.4	61,635.5	45.3	15,647.8	17.1	25,767.4	84.7
В долларах США	79,841.8	80.6	74,386.7	54.7	76,069.5	82.9	4,644.7	15.3
Итого текущие счета и вклады	99,083.8	100.0	136,022.2	100.0	91,717.4	100.0	30,412.1	100.0

“

Текущие счета и вклады в разбивке по срокам погашения

(заменяет первый абзац и таблицу, приведенную в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Основные источники финансирования - Текущие счета и вклады - Текущие счета и вклады в разбивке по срокам погашения» на странице 69 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлены данные по текущим счетам и вкладам БРК в разбивке по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2024 года, 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
	(Неаудировано)		2023		2022		2021	
	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)	(млн тенге)	(%)
По требованию и менее 1 месяца	99,079.9	100.0	62,862.0	46.2	17,275.6	18.8	25,607.9	84.2
От одного до трех месяцев	—	—	73,157.1	53.8	74,296.2	81.0	—	—
От шести до 12 месяцев	—	—	—	—	—	—	4,641.9	15.3
Более одного года	3.9	0	3.1	—	145.5	0.2	162.4	0.5
Итого текущие счета и вклады ⁽¹⁾	99,083.8	100.0	136,022.2	100.0	91,717.4	100.0	30,412.1	100.0

Примечание:

(1) Балансовая стоимость.

По состоянию на 30 июня 2024 года остатки БРК на текущих счетах и вкладах включали в основном средства на текущих счетах и вкладах с короткими сроками погашения: текущие счета и вклады до востребования и на срок менее одного месяца по состоянию на 31 декабря 2023 года составляли 46,2% от общего объема текущих счетов и вкладов в соответствии с политикой БРК о сокращении сроков погашения своих текущих счетов и депозитов».

Коэффициенты достаточности капитала и собственного капитала

(дополнение к раскрытию информации, представленной в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Коэффициенты достаточности капитала и собственного капитала» на странице 70 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года уставный капитал БРК составил 715 953,5 млн тенге, состоящий из 2 114 590 простых акций, все из которых полностью оплачены и принадлежат единственному акционеру (АО «Байтерек»).

По состоянию на 30 июня 2024 года общий капитал БРК уменьшился на 2 165,6 млн тенге, или на 0,2%, до 884 290,0 млн тенге с 886 455,6 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года. Данное снижение в основном связано с уменьшением нераспределенной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, которое было лишь частично компенсировано увеличением дополнительного оплаченного капитала.

По состоянию на 30 июня 2024 года коэффициент достаточности капитала БРК «Базель-II» составил 18,0%, а коэффициент капитала первого уровня - 15,4%».

Рентабельность средних активов и рентабельность среднего собственного капитала

(дополнение к раскрытию информации, представленной в разделе «Выборочные статистические и прочие данные - Рентабельность средних активов и рентабельность среднего собственного капитала» на странице 70 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, рентабельность активов БРК составила 1,5% по сравнению с положительной рентабельностью в 1,8% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Положительная рентабельность капитала БРК составила 7,8% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по сравнению с положительной рентабельностью капитала в 10,3% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года».

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ (ПАССИВАМИ)

Общие положения

(дополняет раздел «Управление активами и обязательствами (пассивами) – Общие положения», начинающийся на странице 71 Базового информационного меморандума).

«В 2024 году БРК обновил свою Политику управления рисками, чтобы предусмотреть идентификацию рисков ESG».

Основные комитеты

Инвестиционный комитет

(заменяет таблицу, приведенную в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) - Основные комитеты - Инвестиционный комитет» на странице 72 Базового информационного меморандума).

Членами Инвестиционного комитета являются:

	Должность в Инвестиционном комитете	Другие должности в БРК
<i>Ботагоз Абишева</i>	<i>Председатель</i>	<i>Заместитель председателя правления по финансовому управлению</i>
<i>Бахытжан Омаров</i>	<i>Заместитель председателя</i>	<i>Заместитель председателя правления по управлению рисками</i>
<i>Ермек Калас</i>	<i>Член</i>	<i>Управляющий директор</i>
<i>Асем Шакенова</i>	<i>Член</i>	<i>Управляющий директор</i>
<i>Адилбек Талкыбекулы</i>	<i>Член</i>	<i>Директор Департамента операционных и финансовых рисков</i>
<i>Карлыгаш Ахметжанова</i>	<i>Член</i>	<i>Директор Департамента правового сопровождения</i>

Риск ликвидности

(заменяет третий абзац и непосредственно следующую таблицу, а также пятый абзац и непосредственно следующую таблицу, приведенные в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) - Риск ликвидности», начинающемся на странице 73 Базового информационного меморандума)

«В следующей таблице представлена фактическая информация о ликвидности БРК по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	Требование	По состоянию на 30 июня 2024 года	По состоянию на 31 декабря		2021
			2023	2022	
Итого долг ⁽¹⁾ / собственный капитал	Без превышения 700.0 ⁽²⁾	443.1	386.3	423.4	572.0
Ликвидные активы ⁽³⁾ / всего активов	—	32.0	32.1	33.0	27.8
				(%)	

Примечания:

- Общая сумма долга включает краткосрочную задолженность плюс долгосрочную задолженность, в свою очередь, состоящую из текущих счетов и вкладов, займов от Правительства и АО «ФНБ «Самрук-Казына», займов от Материнской компании, займов и средств от банков и прочих финансовых институтов, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированной задолженности.
- В соответствии с третьим дополнительным соглашением о внесении изменений от 15 марта 2019 года, ковенант по заемному и собственному капиталу был изменен таким образом, чтобы он не превышал 7 к 1 на весь период действия обязательства «Выборочные статистические и другие данные — Основные источники финансирования — Долговые ценные бумаги».
- Ликвидные активы включают в себя денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и других финансовых учреждениях и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кроме того, БРК осуществляет расчеты коэффициента краткосрочной ликвидности и коэффициента чистого стабильного финансирования в соответствии с требованиями Базеля III. В следующей таблице представлена информация в отношении данных коэффициентов ликвидности по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов.

	По состоянию на 30 июня 2024 года	По состоянию на 31 декабря		2021
		2023	2022	
Коэффициент покрытия ликвидности ⁽¹⁾	159.0	126.3	185.0	166.1
Коэффициент чистого стабильного финансирования ⁽²⁾	115.0	123.4	124.3	100.5
			(%)	

Примечания:

- Рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств за вычетом прогнозируемого притока денежных средств в течение 30-дневного стрессового периода
- Рассчитывается как отношение долгосрочных, стабильных источников финансирования, используемых БРК, к требуемому объему стабильного финансирования..”

Сроки погашения

(в дополнение к раскрытию информации, представленной в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) – Сроки погашения», начинающемся на странице 74 Базового информационного меморандума)

В следующих таблицах представлена разбивка активов и обязательств БРК по оставшимся договорным срокам погашения на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024 года								
	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Бессрочные	Просроченные	Итого
	(KZT millions)								
Итого активы	869,426.0	363,284.0	165,579.7	740,125.9	1,626,498.1	1,014,051.8	21,721.6	1,537.4	4,802,224.5
Итого обязательства	27,698.6	273,054.0	68,645.0	531,933.2	1,334,153.4	1,682,450.3	—	—	3,917,934.4
Чистая позиция	841,727.4	90,230.1	96,934.7	208,192.7	292,344.6	(668,398.5)	21,721.6	1,537.4	884,290.0

Процентный риск

(заменяет третий и четвертый абзацы и таблицы, приведенные в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) – Процентный риск», начинающемся на странице 75 Базового информационного меморандума)

В следующей таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала БРК (за вычетом налогов) к изменениям процентных ставок (риск изменения процентных ставок), основанный на упрощенном сценарии симметричного падения на 100 базисных пунктов («б. п.») или роста всех кривых доходности и позиций процентных активов и обязательств, существующих на 30 июня 2024 года, на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня 2024		По состоянию на 31 декабря					
			2023		2022		2021	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельное повышение на 100 б.п. (млн тенге).....	5,652.2	5,652.2	4,153.1	4,153.1	4,251.8	4,251.8	2,738.5	2,738.5
Параллельное уменьшение на 100 б.п. (млн тенге).....	(5,652.2)	(5,652.2)	(4,153.1)	(4,153.1)	(4,251.8)	(4,251.8)	(2,738.5)	(2,738.5)

В следующей таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли или убытка БРК и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2024		2023		2022		2021	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельное повышение на 100 б.п. (млн тенге).....	—	(13,777.4)	—	(15,188.2)	—	(18,248.8)	—	(29,335.3)
Параллельное уменьшение на 100 б.п. (млн тенге).....	—	14,440.7	—	15,988.6	—	19,368.2	—	31,502.4

Риск по операциям в иностранной валюте

(заменяет третий и пятый абзацы и таблицы, приведенные в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) - Риск по операциям в иностранной валюте», начинающемуся на странице 76 Базового информационного меморандума)

В следующей таблице представлена разбивка активов и обязательств БРК по валютам по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По	По состоянию на 31 декабря		
	состоянию на 30 июня 2024	2023	2022	2021
Активы		(млн тенге)		
Активы, деноминированные в иностранной валюте				
в долларах США	1,544,151.4	1,240,031.8	1,161,531.5	1,380,557.4
в евро	69,106.3	74,809.3	52,204.0	6,454.9
в другой валюте	82,556.5	48,059.6	35,581.2	505.6
Активы, деноминированные в тенге	3,106,410.3	2,947,784.2	2,693,593.8	2,354,311.5
Обязательства				
Обязательства, деноминированные в иностранной валюте				
в долларах США	1,464,024.3	1,199,811.6	1,137,648.1	1,436,192.0
в евро	22.7	18.9	2,527.1	6,397.7
в другой валюте	2,700.5	46.5	27,907.8	12,423.8
Активы, деноминированные в тенге	2,451,187.1	2,224,352.3	2,160,361.6	1,729,987.7

В следующей таблице представлена чистая валютная позиция БРК по состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов:

	По	По состоянию на 31 декабря		
	состоянию на 30 июня 2024	2023	2022	2021
Чистая длинная (короткая) валютная позиция (в млн. тенге)	24,335.5	36,442.6	81,233.7	(67,495.5)
Чистая валютная позиция в процентах от общего капитала (%)	2.8	4.1	13.2	(12.1)
Чистая валютная позиция в процентах от обязательств в иностранной валюте (%).....	1.7	3.0	7.0	(4.6)

Политика и процедуры борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, коррупцией и взяточничеством

(дополнение к раскрытию информации в разделе «Управление активами и обязательствами (пассивами) - Политика и процедуры борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, коррупцией и взяточничеством» на странице 77 Базового информационного меморандума)

«В июне 2024 года БРК обновил «Правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Банк развития Казахстана», хотя существенных изменений в процессы БРК внесено не было. Аналогичным образом, в июле 2024 года БРК внес незначительные изменения в свои положения, касающиеся соблюдения санкций».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Обзор

(дополнение последнего абзаца раздела «Обзор бизнеса», начинающегося на странице 78 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, прибыль БРК за период составила 69 211,7 млн тенге по сравнению с прибылью в размере 72 267,7 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. По состоянию на 30 июня 2024 года совокупные активы БРК составили 4 802,2 млрд тенге».

Сильные стороны

- **Высокая капитализация** *(дополнение к разделу «Деятельность - Сильные стороны - Высокая капитализация» на странице 80 Базового информационного меморандума)*

«Коэффициент достаточности капитала БРК составил 18,0% по состоянию на 30 июня 2024 года. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в то время как БРК не получал никаких вливаний капитала, АО «ФРП» получило 23,5 млрд тенге вливаний капитала.»

- **Устойчивый уровень ликвидности** *(дополнение к разделу «Деятельность - Сильные стороны - Устойчивый уровень ликвидности» на странице 80 Базового информационного меморандума)*

«По состоянию на 30 июня 2024 года ликвидные активы БРК составляли 1 535,8 млрд тенге, а коэффициент покрытия ликвидности - 159%.»

- **Устойчивые позиции в сфере кредитования** *(дополнение к разделу «Деятельность - Сильные стороны - Устойчивые позиции в сфере кредитования» на странице 80 Базового информационного меморандума)*

«По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма займов, выданных клиентам и банкам составила 1,911,595.7 млн тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года доля неработающих кредитов БРК составляли 0,2% от общей суммы кредитов до вычета налогов.»

- **Доступ к финансированию более перспективен, учитывая кредитные рейтинги БРК** *(дополнение к разделу «Деятельность - Сильные стороны - Доступ к финансированию более перспективен, учитывая кредитные рейтинги БРК» на странице 80 Базового информационного меморандума)*

«БРК имеет один из самых высоких кредитных рейтингов среди юридических лиц в Казахстане, который соответствует суверенным рейтингам Казахстана, опубликованным агентством S&P (БРК присвоен рейтинг ВВВ-, соответствующий суверенному рейтингу), Fitch (БРК присвоен рейтинг ВВВ в соответствии с суверенным кредитным рейтингом) и Moody's (БРК присвоен рейтинг Ваа1 соответствующий суверенному рейтингу).»

Участие в государственных программах

Программа индустриализации

(дополняет раздел «Деятельность - Участие в государственных программах - Программа индустриализации», начинающийся на странице 82 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года БРК выделил 581 млрд. тенге на различные проекты в рамках Программы индустриализации, из которых было освоено 552,8 млрд. тенге».

Программа «Дорожная карта бизнеса»

(заменяет последнее предложение раздела «Деятельность - Участие в государственных программах - Программа «Дорожная карта бизнеса» на странице 83 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в финансировании 16 проектов в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2025».

Программа развития агропромышленного комплекса

(дополнение к разделу «Деятельность - Участие в государственных программах - Программа развития агропромышленного комплекса» на стр. 83 Базового информационного меморандума)

«БРК одобрил ряд проектов в рамках данной программы, а пул потенциальных проектов находится на разных стадиях рассмотрения».

Государственная программа развития инфраструктуры

(заменяет второй и третий абзацы раздела «Деятельность - Участие в государственных программах - Государственная программа развития инфраструктуры», начинающегося на странице 83 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года пять банков-агентов (т.е. коммерческих банков, участвующих в Программе развития инфраструктуры и предоставляющих льготные кредиты на приобретение отечественных автомобилей) выдали 17 698 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспортных средств отечественного производства на общую сумму 93,3 млрд. тенге, а АО «ФРП» заключило 1 111 договоров аренды активов стоимостью 15,0 млрд. тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года БРК одобрил 30 экспортных операций для финансирования на общую сумму 188 млрд тенге.

В рамках Программы развития инфраструктуры БРК также предоставляет средства банкам второго уровня для кредитования, и по состоянию на 30 июня 2024 года было профинансировано 136 проектов на общую сумму 221,8 млрд тенге».

Программы межбанковского кредитования

(заменяет третье, четвертое и пятое предложение раздела «Деятельность - Участие в государственных программах - Программы межбанковского кредитования» на странице 84 Базового информационного меморандума)

«В рамках данных программ межбанковского кредитования на программы льготного автокредитования выделено 82 млрд. тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года банками второго уровня выдано 36 564 кредита на приобретение автомобилей отечественных автопроизводителей на общую сумму 219 млрд тенге.»

Кредитование

(дополнение к разделу «Деятельность - Участие в государственных программах - Кредитование» на странице 86 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года БРК реализует 77 инвестиционных проектов, включая четыре банковские гарантии, и 34 экспортных проекта, включая одну банковскую гарантию, на сумму 8,6 трлн. тенге (18,3 млрд. долларов США), из которых участие БРК составляет 4,3 трлн. тенге (9,1 млрд. долларов США). По состоянию на 30 июня 2024 года с момента начала деятельности в 2001 году БРК утвердил общую стоимость проектов в размере 16,4 трлн тенге и общую сумму займов в размере 8,4 трлн тенге».

Инвестиционные проекты

(заменяет раздел «Деятельность - Участие в государственных программах - Инвестиционные проекты», начинающийся на странице 86 Базового информационного меморандума)

«БРК предлагает среднесрочное и долгосрочное кредитное финансирование, включая со-финансирование и рефинансирование инвестиционных проектов в приоритетных областях, включая металлургию, транспорт и логистику, электроэнергетику, газо-, паро- и водоснабжение, нефтехимию (нефтепереработку) и химию, строительство и другие отрасли обрабатывающей промышленности. Минимальный уровень финансирования, предоставляемого по кредитам на реализацию инвестиционных проектов, составляет 7 млрд тенге (за исключением проектов в области пищевых продуктов и напитков и проектов государственно-частного партнерства) и 3 млрд тенге (для проектов в сфере производства продуктов питания и напитков и проектов государственно-частного партнерства). По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма займов по инвестиционным проектам, в которых участвовал БРК, составила 17 205 млн долларов США (из них участие БРК - 7 983 млн долларов США), при этом наибольшую долю таких инвестиционных проектов составляют

инвестиции в нефтехимию (нефтепереработку), горнодобывающую промышленность, металлургию, транспорт и складское хозяйство, электроэнергетику (26,8%, 18,6%, 18,1%, 12,3% и 7,9% от общей суммы займов по инвестиционным проектам (без учета экспортных операций), соответственно). *Ниже приведена подробная информация об основных секторах, в которых участвует БРК, по состоянию на 30 июня 2024 года.*

- **Транспортно-логистический сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в 13 инвестиционных проектах в секторе транспорта и логистики на общую сумму около 2 122 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 1 376 млн долларов США.

Участие БРК включало 13 крупных проектов в этом секторе, в том числе модернизацию пассажирского терминала в аэропортах Астаны и Актау, модернизацию газораспределительной системы Южно-Казахстанской области, два проекта расширения Актауского международного морского торгового порта, строительство магистрального газопровода «Сарыарка», проекты газификации пяти населенных пунктов в Кызылординской области, модернизация газораспределительных сетей в Актюбинской области, модернизация газораспределительной сети в Таразе, модернизация транспортно-логистических центров в Астане и приобретение пассажирских вагонов и грузовых полувагонов.

- **Электроэнергетический сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в 11 инвестиционных проектах в секторе электроэнергетики, газа, пара и воды на общую сумму около 1 351 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 835 млн долларов США.

Участие БРК включало 11 крупных проектов в этом секторе, в том числе: строительство Мойнакской ГЭС на реке Чарын, строительство Тургусунской ГЭС в Восточном Казахстане, строительство Жылгинской фотоэлектрической электростанции, реконструкцию ВЛ напряжением 220-500 кВ филиалов компании KEGOC, укрепление энергосистемы Западной зоны ЕЭС Казахстана и строительство электросетевых объектов, строительство каскада гидроэлектростанций на реке Баскан, строительство ветроэлектростанции общей мощностью 150 МВт: ветроэлектростанции мощностью 100 МВт в Аягоском районе Восточно-Казахстанской области и ветроэлектростанции мощностью 50 МВт в Саркандском районе Алматинской области, строительство солнечной электростанции мощностью 50 МВт (I этап) в Карагандинской области, строительство ветряной электростанции «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области, строительство солнечной электростанции мощностью 50 МВт, реконструкция электростанции №5 и угольного разреза «Восточный», а также строительство газотурбинной электростанции на месторождении Акшабулак.

- **Туристический сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в четырех инвестиционных проектах в секторе туризма на общую сумму около 522 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 224 млн долларов США.

Участие БРК включало четыре крупных проекта в сфере туризма, в том числе: строительство гостиничного комплекса Hilton в Астане на площадке EXPO-17, строительство курортного отеля, многофункционального гостинично-туристического комплекса в Актау и многофункционального туристического комплекса «Керуен-Сарай», а также второй этап строительства многофункционального гостинично-туристического комплекса и тематического парка, расположенного в районе Теплового берега в Актау Мангыстауской области.

- **Металлургический сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года ДБК участвовал в 14 инвестиционных проектах в металлургическом и горнодобывающем секторе на общую сумму около 6 301 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 2 619 млн долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2023 года БРК участвовал в 14 крупных проектах в металлургическом секторе, включая два проекта по строительству Актогайского горно-обогатительного комбината в Восточно-Казахстанской области; строительство завода по производству первичного алюминия в Павлодарской области; строительство железнодорожно-балочного завода в Актобе проектной мощностью 430 000 тонн проката в год; расширение и модернизация производства ОАО «Усть-Каменогорский титано-магнийевый завод»; строительство завода по производству титановых слитков и слябов; строительство завода ферросилиция в городе Караганде с объемом производства 96 000 тонн в год; строительство горно-обогатительного комбината по переработке

полиметаллических руд в селе Жайрем Карагандинской области мощностью 5,0 млн. тонн в год; строительство перерабатывающего завода в Караганде; и модернизация и реконструкция предприятий по производству цинка; строительство обогатительной фабрики для переработки шламов Донского горно-обогатительного комбината в городе Хромтау и строительство первой очереди, включающей один пусковой комплекс и четыре термические рудотерки, на Карагандинском заводе комплексных сплавов.

- **Строительный сектор (производство строительных материалов)**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в трех крупных проектах в строительном секторе на общую сумму около 239 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 161 млн долларов США.

Участие БРК включало три крупных проекта в строительном секторе: строительство завода по производству объемных блоков, приобретение 100% доли в домостроительном комбинате и расширение производственных мощностей этого комбината.

В 2018 году проект строительства цементного завода в Восточном Казахстане мощностью 1,0 млн тонн цемента в год был признан проблемным активом. ТОО «Казахцемент» и БРК обеспечили возврат задолженности на сумму 19 млрд тенге, в том числе 8,4 млрд тенге в результате принудительных мер по взысканию задолженности. На данный момент остаток задолженности составляет 18,2 млрд тенге. В настоящее время принимаются дальнейшие меры по взысканию задолженности в рамках процедуры банкротства ТОО «Казахцемент» и других компаний-должников.

- **Нефтехимическая (нефтеперерабатывающая) промышленность**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в шести инвестиционных проектах в секторе нефтепереработки на общую сумму около 4 618 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 1 608 млн долларов США.

Участие БРК включало шесть крупных проектов в этих отраслях, в том числе модернизацию и реконструкцию Шымкентского нефтеперерабатывающего завода, строительство комплекса глубокой переработки нефти на Атырауском НПЗ, модернизацию Павлодарского нефтехимического завода, два проекта по производству моторных топлив и строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира в Шымкенте.

- **Химическая промышленность**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в шести инвестиционных проектах в химическом секторе на общую сумму около 760 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 366 млн долларов США.

Участие БРК включало шесть крупных проектов в этих отраслях, в том числе строительство завода по производству цианида натрия мощностью 15 000 тонн в городе Каратау, строительство и организация производства хлора и каустической соды мембранным методом мощностью 30 000 тонн в год, модернизация завода по производству минеральных удобрений (с увеличением проектной мощности по производству готовой продукции), строительство завода по производству каустической соды, поливинилхлорида и карбида кальция в Туркестанской области, строительство второй очереди завода по производству цианида натрия в Жамбылской области, финансирование капитальных затрат на модернизацию завода по производству минеральных удобрений в Мангыстауской области и строительство завода по производству каустической соды и ПВХ.

- **Сельскохозяйственный сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в восьми инвестиционных проектах в секторе производства продуктов питания на общую сумму около 368 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 201 млн долларов США.

Участие БРК включало 8 крупных проектов в этом секторе, в том числе строительство первой и второй очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Акмоле (мощностью 60 000 тонн в год в живом весе); строительство первой очереди тепличного комплекса площадью 51,26 га, расположенного в Туркестанской обл; строительство маслоэкстракционного завода по переработке масличных культур в г. Петропавловске; предэкспортное финансирование АО «АзияАгроФуд»; предэкспортное финансирование закупки сырья для производства кондитерских изделий с последующей реализацией на экспорт.

- **Машиностроение**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК также участвовал в девяти инвестиционных проектах в машиностроительной отрасли на общую сумму около 709 млн долларов США, из которых доля БРК составила около 452 млн долларов США.

Участие БРК включало девять крупных проектов в этом секторе, в том числе: расширение и модернизация сервисных центров по продаже и обслуживанию сельскохозяйственной техники; строительство завода по производству силовых трансформаторов 110 кВ и 220 кВ в Шымкенте; развитие завода нефтяного машиностроения; проект по оздоровлению и стабилизации финансово-экономического состояния автомобильного сектора; создание комплекса по производству железнодорожных колес; проект по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане; строительство мультибрендового завода по производству легковых автомобилей Changan, Chery и Haval в Казахстане; приобретение железнодорожных пассажирских вагонов, организация производства бытовой техники в г. Сарань Карагандинской области.

- **Информационно-коммуникационный сектор**

По состоянию на 30 июня 2024 года БРК участвовал в трех инвестиционных проектах в информационно-коммуникационном секторе на общую сумму около 216 млн долларов США, из которых на долю БРК пришлось около 142 млн долларов США.

Участие БРК включало три крупных проекта в этом секторе: два проекта по обеспечению широкополосного доступа в сельские населенные пункты Казахстана с использованием технологии волоконно-оптических линий связи; проект по внедрению сетей LTE / GSM / UMTS в Казахстане.

Финансирование экспортных операций

(заменяет третье предложение в разделе «Деятельность - Финансирование экспортных операций» на странице 89 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года портфель сделок БРК, связанных с экспортом, включал 34 сделок, из которых доля БРК составила 1 085 млн долларов США.»

АО «Фонд развития промышленности»

(дополнение к разделу «Деятельность - АО «Фонд развития промышленности», начинающемуся на странице 89 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года общий лизинговый портфель АО «ФРП» составил около 3 026 миллионов долларов США, и с момента своего создания оно приняло участие в 2 254 сделках на общую сумму около 1 426 416 миллионов тенге.»

ESG и устойчивое развитие

(дополнение к разделу «Деятельность - ESG и устойчивое развитие», начинающемуся на странице 91 Базового информационного меморандума)

«В апреле 2024 года БРК разместил дебютный выпуск устойчивых еврооблигаций, еврооблигаций серии 14 в рамках Программы, которые регулируются английским правом и котируются на Венской фондовой бирже и KASE. См. раздел «Выборочные статистические и другие данные — Основные источники финансирования — Долговые ценные бумаги».

Сотрудники

(дополнение к разделу «Деятельность - Сотрудники», начинающемуся на странице 92 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года в БРК числилось 232 штатных сотрудников с полной занятостью.»

Кредитные рейтинги

(заменяет раздел “Деятельность—Кредитные рейтинги” на странице 95 Базового информационного меморандума)

«Агентства S&P, Moody’s и Fitch присвоили БРК следующие кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство	Срок погашения	Рейтинг	Прогноз
S&P	Рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте	BBB-	Стабильный
	Рейтинг по краткосрочным обязательствам в иностранной валюте	A-3	—
	Рейтинг по долгосрочным обязательствам в местной валюте	BBB-	Стабильный
	Рейтинг по краткосрочным обязательствам в местной валюте	A-3	—
Moody’s	Долгосрочный рейтинг эмитента в иностранное валюте	Baa1	Стабильный
	Долгосрочный рейтинг эмитента в местной валюте	Baa1	Стабильный
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента	BBB	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента	F2	—
	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в местной валюте	BBB	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в местной валюте	F2	—
	Рейтинг поддержки от государства	bbb	—

В сентябре 2024 года агентство Moody's повысило рейтинг БРК до Baa1 со стабильным прогнозом в соответствии с суверенным рейтингом. Moody's отметило, что БРК выигрывает «от своей роли в государственной политике в качестве ключевой операционной компании, контролируемой государством и имеющей специальный мандат на направление финансовой поддержки в промышленный и производственный секторы. Этот мандат - и структура акционерного капитала - предполагает, что БРК может воспользоваться чрезвычайной поддержкой в случае необходимости, сохраняя при этом хороший доступ к дешевому государственному финансированию и регулярным вливаниям капитала, обеспечивая тем самым стабильную бизнес-нишу. Последнее продолжает поддерживать буфер капитала и профиль финансирования».

В сентябре 2024 года агентство Moody's повысило рейтинг БРК до Baa1 со стабильным прогнозом в соответствии с суверенным рейтингом. Moody's отметило, что БРК пользуется

В марте 2023 года агентство S&P пересмотрело прогноз по рейтингам БРК с негативного на стабильный. S&P также подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента в иностранной и национальной валюте, присвоенные БРК, на уровне BBB-/A-3. Стабильный прогноз соответствует прогнозу S&P по суверенным рейтингам Казахстана.

В августе 2024 года Fitch подтвердило рейтинги БРК на уровне BBB со стабильным прогнозом, что соответствует суверенному рейтингу.

Кредитный рейтинг не является рекомендацией рейтинговой организации или любого другого лица покупать, продавать или держать ценные бумаги, он может быть пересмотрен или отозван в любое время присвоившей его рейтинговой организацией, и каждый из них должен оцениваться независимо от другого. Любое неблагоприятное изменение применимого кредитного рейтинга может негативно повлиять на торговую цену Облигаций.”

УПРАВЛЕНИЕ

Совет директоров

(заменяет третий абзац и таблицу в разделе «Управление - Совет директоров», начиная со страницы 97 Базового информационного меморандума)

“Рабочий адрес членов Совета директоров юридический адрес БРК: под. 15, здание 55А, проспект Мангилик Ел, Есильский район, Астана, Республика Казахстан. В Совет директоров БРК входят:

<u>ФИО</u>	<u>Другие занимаемые должности</u>	<u>Дата назначения</u>	<u>Возраст</u>	<u>Дата рождения</u>
Нурлан Байбазаров	Представитель АО «Байтерек», Председатель Правления АО «Байтерек» и член Совета директоров АО «Фонд развития промышленности	5 октября 2023	48	10 октября 1975
Марсия Фаваль (независимый директор)	Председатель Комитета по аудиту, по управлению рисками, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию, Комитета по персоналу, вознаграждениям и социальным вопросам	26 января 2015	54	17 октября 1969
Рустам Карагойшин	Представитель АО «Байтерек»	13 марта 2024	41	6 сентября 1983
Анвар Саденов (независимый директор)	Председатель Комитета по персоналу, вознаграждениям и социальным вопросам, член Комитетов по аудиту, управлению рисками, стратегическому планированию и корпоративному развитию	24 октября 2018	63	19 сентября 1960
Жандос Шайхы	Представитель АО «Байтерек»	13 марта 2024	42	1 июля 1982
Марат Елибаев	Председатель Правления БРК	4 декабря 2023	39	2 июня 1984”

(заменяет шестой и девятый абзацы в разделе «Управление - Совет директоров», начиная со страницы 97 Базового информационного меморандума)

Рустам Карагойшин окончил Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования в 2004 году и Международную академию бизнеса в 2008 году, получив степень МВА. В период с 2004 по 2007 год занимал различные должности в БРК, в том числе менеджера, главного менеджера и начальника отдела анализа проектов. С 2007 по 2011 год он занимал должность управляющего директора «БРК-Лизинг». В период с 2011 по 2012 год г-н Карагойшин возглавлял отдел внешнеэкономической деятельности департамента маркетинга нефти и нефтепродуктов ТОО «Петролеум Оперейтинг». С 2012 по 2013 год занимал должность Председателя Правления ТОО «Кредитные системы». В период с 2013 по 2015 год г-н Карагойшин был назначен заместителем генерального директора ТОО «Сбербанк Лизинг». С 2015 года по февраль 2019 года занимал должность заместителя председателя правления АО «КазАгроФинанс». С февраля 2019 года по май 2019 года г-н Карагойшин занимал должность генерального директора ТОО «Зерновой консорциум Казахстана». С мая 2019 года по 2021 год он занимал должность заместителя председателя правления АО «Байтерек». С 2021 по 2024 год г-н Карагойшин занимал должность директора ТОО «Зерновой консорциум Казахстана». В феврале 2024 года он стал Председателем Правления АО «Байтерек». С марта 2024 года г-н Карагойшин является представителем АО «Байтерек» в Совете директоров АО «БРК» и АО «Фонд развития предпринимательства „Даму”».

Жандос Шайхы окончил Университет КИМЭП со степенью бакалавра делового администрирования и бухгалтерского учета в 2004 году. Г-н Шайхы начал свою карьеру в 2002 году в качестве налогового консультанта в ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан». В период с 2005 по 2013 год он занимал ряд должностей в АО «Ситибанк Казахстан», включая должность директора по корпоративным финансам, старшего менеджера по работе с ключевыми клиентами и вице-президента. С 2013 по 2024 год г-н Шайхы занимал должность директора, руководителя филиала АО «Ситибанк Казахстан». В апреле 2024 года он был назначен заместителем председателя правления АО «Байтерек», а в мае 2024 года - членом Совета директоров БРК в качестве представителя АО «Байтерек».”

Комитеты совета директоров

Комитет по аудиту

(заменяет второй абзац раздела «Управление - Комитеты Совета директоров – Комитет по аудиту» на странице 100 Базового информационного меморандума)

«На дату составления настоящего Базового информационного меморандума членами Комитета по аудиту являются г-жа Фаваль (председатель), г-н Сайденов и г-н Шайхы.»

Комитет по управлению рисками

(заменяет второе предложение раздела “Управление - Комитеты Совета директоров – Комитет по управлению рисками” начиная со страницы 100 Базового информационного меморандума)

«На дату составления настоящего Базового информационного меморандума членами Комитета по управлению рисками являются г-жа Фаваль (председатель), г-н Сайденов и г-н Шайхы. См. также раздел «Управление активами и пассивами».»

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

(заменяет второй абзац раздела «Управление - Комитеты Совета директоров – Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам» начиная со страницы 100 Базового информационного меморандума)

«На дату составления настоящего Базового информационного меморандума членами Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам являются г-н Сайденов (председатель), г-жа Фаваль и г-н Шайхы.»

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию

(заменяет второе предложение раздела “Управление - Комитеты Совета директоров – Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию” начиная со страницы 101 Базового информационного меморандума)

«На дату составления настоящего Базового информационного меморандума членами Комитета по стратегическому планированию являются г-жа Фаваль (председатель), г-н Сайденов и г-н Шайхы.»

Вознаграждение Руководства

(дополнение к разделу «Вознаграждение руководства» на странице 101 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года не было никаких непогашенных кредитов или гарантий, предоставленных БРК любому члену Совета директоров или Правления, а также связанным с ними лицам.»

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ, СДЕЛКИ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ И СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Акционерный капитал

(заменяет раздел “Акционерный капитал, сделки с единственным акционером и сделки со связанными сторонами” на странице 103 Базового информационного меморандума:)

«По состоянию на 30 июня 2024 года размещенный акционерный капитал БРК состоял из: 2 114 590 обыкновенных акций, следующим образом:

- 1,819,519 простых акций номинальной стоимостью 50 000 тенге за акцию;
- 250,000 простых акций номинальной стоимостью 668 000 тенге за акцию;
- 30,000 простых акций номинальной стоимостью 1 000 000 тенге за акцию;
- 5,000 простых акций номинальной стоимостью 5 000 000 тенге за акцию;
- 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 1,250 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 1,250 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 1,250 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 1,000 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 625 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 500 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 375 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 320 простых акций номинальной стоимостью 38 393 750 тенге за акцию;
- 300 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 250 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 250 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию;
- 200 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге за акцию; и
- 1 простых акций номинальной стоимостью 691 560 619 тенге за акцию.

все они были выданы и полностью оплачены. Каждая простая акция имеет один голос. АО «Байтерек» является единственным акционером простых акций БРК, находящихся в обращении. См. раздел “*Выборочные статистические и другие данные коэффициенты достаточности собственного капитала*”.

25 сентября 2024 года Совет директоров БРК принял решение о дополнительной эмиссии 26 440 акций. Эти акции должны быть выпущены и оплачены единственным акционером.»

Сделки со связанными сторонами

Сделки с Советом директоров и Правлением

(дополняет раскрытие информации в разделе “Акционерный капитал, сделки с единственным акционером и сделки со связанными сторонами — сделки со связанными сторонами — Сделки с Советом директоров и Правлением” на странице 104 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, общая сумма вознаграждения членов Совета директоров, 143 Правления и управляющих директоров, включаемая в фонд оплаты труда и соответствующие налоги, составила 382,7 млн тенге по сравнению с 323,9 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года».

Сделки с другими связанными сторонами

(дополняет раскрытие информации в разделе “Акционерный капитал, сделки с единственным акционером и сделки со связанными сторонами — сделки со связанными сторонами — сделки с другими связанными сторонами” на странице 104 Базового информационного меморандума)

«По состоянию на 30 июня 2024 года общий объем займов, выданных компаниям, в которых доля государственного участия составляет более 50% (за вычетом резервов), составил 458 740,8 млн. тенге. См. Примечание 21 к Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год для получения более подробной информации об операциях БРК со связанными сторонами.»

Дивидендная политика

(дополняет раскрытие информации в разделе “Акционерный капитал, сделки с единственным акционером и сделки со связанными сторонами — Дивидендная политика” на странице 104 Базового информационного меморандума)

«За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, БРК объявил и выплатил дивиденды в размер 90 009,0 миллионов тенге за 2023 год. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, дивиденды не объявлялись.»

ПОДПИСКА И ПРОДАЖА

Соединенные Штаты Америки

(дополнение к раскрытию информации в разделе «Подписка и продажа - Соединенные Штаты Америки» на странице 158 Базового информационного меморандума)

«ICBC Standard Bank Plc ограничен в своих операциях с ценными бумагами в США в соответствии с Законом США о банковских холдинговых компаниях 1956 года, с поправками, и не может выступать андеррайтером, подписчиком, соглашаться на покупку или привлекать покупателей к покупке облигаций, которые предлагаются или продаются в США. Соответственно, ICBC Standard Bank Plc не обязан и не будет осуществлять андеррайтинг, подписку, договариваться о покупке или привлекать покупателей к покупке облигаций, которые могут быть предложены или проданы другими андеррайтерами в США. ICBC Standard Bank Plc будет предлагать и продавать Облигаций, составляющие часть его размещения, исключительно за пределами Соединенных Штатов.»

Сингапур

(включение нового раздела непосредственно перед разделом, озаглавленным «Подписка и продажа – Общая информация» на странице 159 Базового информационного меморандума)

«Каждый дилер признал, что настоящий Базовый информационный меморандум не был зарегистрирован в качестве проспекта эмиссии в Валютном управлении Сингапура. Соответственно, каждый дилер отдельно заявил, гарантировал и обязался перед Эмитентом, что он не предлагал и не продавал никаких Облигаций или не делал Облигации предметом приглашения к подписке или покупке, и не будет предлагать или продавать никаких Облигаций или делать Облигаций предметом приглашения к подписке или покупке, и не распространял и не будет распространять Базовый информационный меморандум или любой другой документ или материал в связи с предложением или продажей, или приглашением к подписке или покупке Облигаций, прямо или косвенно, любому лицу в Сингапуре, кроме как (i) институциональному инвестору (как определено в Разделе 4A Закона Сингапура о ценных бумагах и фьючерсах 2001 года, с изменениями и дополнениями время от времени («SFA»)) в соответствии с Разделом 274 SFA или (ii) аккредитованному инвестору (как определено в Разделе 4A SFA) в соответствии и при соблюдении условий, указанных в Разделе 275 SFA.»

Международный финансовый центр Дубая

(включение нового раздела непосредственно перед разделом, озаглавленным «Подписка и продажа – Общая информация» на странице 159 Базового информационного меморандума)

«Каждый управляющий дилер заявил и согласился, что он не предлагал и не будет предлагать Облигации любому лицу в Дубайском международном финансовом центре, если только такое предложение не является таковым:

- (a) «Частное предложение» в соответствии с Правилами рынков (версия 21/01-23) («МКТ») Модуля правил Управления по финансовым услугам Дубая (the “DFSA”); и
- (b) предоставляются только лицам, которые отвечают критериям профессионального клиента, изложенным в Правиле 2.3.3 Модуля ведения бизнеса DFSA» свода правил DFSA.»

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Разрешения

(заменяет третье предложение в разделе «Общая информация - Разрешения» на странице 161 Базового информационного меморандума)

«Выпуск Облигаций в рамках обновленной Программы был одобрен решением, принятым Советом директоров БРК 31 июля 2024 года.»

Отсутствие существенных или значительных изменений

(заменяет раскрытие информации, приведенное в разделе «Общая информация - отсутствие существенных или значительных изменений» на странице 161 Базового информационного меморандума)

«С 31 декабря 2023 года не было существенных неблагоприятных изменений в перспективах Группы, а также с 30 июня 2024 года не было существенных изменений в финансовых показателях или финансовом положении Группы.»

Независимые аудиторы

(заменяет первый и второй абзацы, изложенные в разделе под названием «Общая информация — Независимые аудиторы» на странице 162 Базового информационного меморандума)

«Консолидированная финансовая отчетность БРК и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов (которая включает сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату) и за годы, закончившиеся на эту дату, включенная в настоящий Базовый информационный меморандум, была проверена независимыми аудиторамии ООО «КПМГ Аудит» («КПМГ»), как указано в их отчетах, представленных в настоящем документе. В отношении Промежуточной финансовой отчетности за 2024 год КПМГ, как независимый аудитор, сообщила, что применила ограниченные процедуры в соответствии с профессиональными стандартами для обзора данной информации. Однако в отдельном отчете КПМГ, включенном в настоящий документ, указано, что КПМГ не проводила аудит и не выражает мнение о промежуточной финансовой отчетности за 2024 год. Соответственно, степень доверия к отчету КПМГ о такой информации должна быть ограничена с учетом ограниченного характера примененных обзорных процедур. Независимыми аудиторами БРК является КПМГ, осуществляющее аудиторскую деятельность по государственной лицензии № 0000021 от 6 декабря 2006 года, выданной Министерством финансов РК. КПМГ является членом Палаты аудиторов Казахстана, профессионального органа, осуществляющего надзор за деятельностью аудиторских фирм в Казахстане. КПМГ провела аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и вынесла по ней безоговорочные заключения. КПМГ провела проверку промежуточной финансовой отчетности за 2024 год вынесла по ней безоговорочное заключение. См. также раздел «Представление финансовой и иной информации».»

Документы, доступные для проверки

(заменяет пункт (b) в списке в разделе «Общая информация - документы, доступные для проверки» на странице 162 Базового информационного меморандума)

"(b) Аудированная годовая финансовая отчетность, включая, в каждом случае, аудиторское заключение по данной аудированной годовой финансовой отчетности, и промежуточная финансовая отчетность за 2024 год, включая обзорный отчет по данной промежуточной финансовой отчетности за 2024 год;"

УКАЗАТЕЛЬ ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Неаудированная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность БРК по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, которая включает сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.....	F – 2
Отчет независимых аудиторов по обзору сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.....	F – 4
Сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	F – 5
Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	F – 6
Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	F – 7
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	F – 9
Примечания к сокращенной консолидированной финансовой отчетности	F – 11