



Банк развития Казахстана

ПРОСПЕКТ ВОСЬМОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы: 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге

Полное наименование эмитента: акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

Сокращенное наименование эмитента: АО «Банк Развития Казахстана»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

г. Нур-Султан, 2022 г.



ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Первичная государственная регистрация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк», «Эмитент») проведена Министерством юстиции Республики Казахстан 31 мая 2001 года.

2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

Государственная перерегистрация Банка производилась 18 августа 2003 года. Основание для перерегистрации – изменение организационно-правовой формы с закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на акционерное общество «Банк Развития Казахстана».

3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:

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

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

	Наименования
31 мая 2001 года (дата первичной регистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы; • на русском языке – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана»; • на английском языке – Closed Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan». <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» ЖАҚ; • на русском языке – ЗАО «Банк Развития Казахстана»; • на английском языке - CJSC «Development Bank of Kazakhstan»
18 августа 2003 года (дата перерегистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы; • на русском языке – акционерное общество «Банк Развития Казахстана»; • на английском языке – Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan». <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на государственном языке – «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ; • на русском языке – АО «Банк Развития Казахстана»; • на английском языке – CJSC «Development Bank of Kazakhstan».

Закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» было создано в соответствии с Постановлением Республики Казахстан от 18 мая 2001 года № 659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана» в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года № 531 «О Банке развития Казахстана» и Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178-II «О Банке Развития Казахстана» (далее –



«Закон о Банке»). В соответствии со статьей 1 Закона о Банке Банк является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

Банк не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

б) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:

Банк не имеет филиалов и (или) представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

Бизнес-идентификационный номер Банка: 010540001007.

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаншл сервисез - Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):

Код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) - 213800LCDPGJ1BI7KX98.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

- место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15;
- номера контактных телефонов и факса: +7 (7172) 79 26 79, +7 (7172) 79 26 38;
- адрес электронной почты: info@kdb.kz.

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

3. Сведения о выпуске облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.



ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8. Условия и порядок размещения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

17. Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом



облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица):

Не применимо для Банка.

2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

Единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55А).

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», являющемуся единственным акционером Банка, принадлежит 100% голосующих акций Банка.

4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» было принято решение создать АО «НУХ «Байтерек», и передать 100% простых акций Банка в оплату уставного капитала АО «НУХ «Байтерек». АО «НУХ «Байтерек» прошло процедуру государственной регистрации в качестве юридического лица 28 мая 2013 года. В соответствии с приказом Председателя Комитета по государственному имуществу и приватизации № 788 от 17 октября 2013 года 100%-ный пакет простых акций Банка был передан АО «НУХ «Байтерек» 25 октября 2013 года.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)	2) дата избрания членов совета директоров и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
---	---



<p>Шарлапаев Канат Бисимбаевич</p>	<p>Избран членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением правления АО «Национальный холдинг «Байтерек» от 09 февраля 2022 года. <u>2017 г. – 2020 г.:</u> главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану, старший вице-президент Ситибанк Россия. <u>2020 – по настоящее время:</u> региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестбанка «Сити» (ОАЭ). <u>2022 – по настоящее время:</u> Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек». <u>2022. – по настоящее время:</u> Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Искаков Руслан Викторович</p>	<p>Избран членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 февраля 2022 года. <u>2016 г. – 2022 г.:</u> Председатель Правления, член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport». <u>2022 г. – по настоящее время:</u> член Совета директоров и Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Марсия Элизабет Кристна Фавале</p>	<p>Избрана членом Совета директоров, независимым директором АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 26 января 2015 года. Переизбрана на ту же должность решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 3 марта 2021 года. <u>Февраль 2009 г. – по настоящее время:</u> Главный исполнительный директор M.Favale-Tarter, LLC, Blingby LLC. <u>Январь 2015 г. – по настоящее время:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Узбеков Гани Нурмаханбетович</p>	<p>Избран членом Совета директоров, независимым директором АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 3 марта 2021 года. <u>Октябрь 2017 г. – по настоящее время:</u> основатель и генеральный директор SILKSOFTGROUP, SILK PAY. <u>Март 2021 г. - по настоящее время:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Сайденов Анвар Галимуллаевич</p>	<p>Избран членом Совета директоров, независимым директором АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 24 октября 2018 года. Переизбран на ту же должность решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 3 марта 2021 года. <u>Декабрь 2012 г. – октябрь 2018 г.:</u> член Совета директоров АО «Bank RBK». <u>Апрель 2016 г. – апрель 2019 г.:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана». <u>Октябрь 2018 г. – по настоящее время:</u> член Совета директоров, независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».</p>
<p>Мухамеджанов Адиль Бектасович</p>	<p>Избран членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 июня 2021 года <u>Сентября 2016 г. – май 2021 г.:</u> Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания». <u>Май 2021 г. – по настоящее время:</u> Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек». <u>Июнь 2021 г. - по настоящее время:</u> член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» - представитель Единственного акционера.</p>



3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции Банка.

4) процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций:

Членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Банка.

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	2) дата избрания с указанием полномочий членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (указаны полномочия при осуществлении деятельности в качестве члена коллегиального исполнительного органа Банка)
Искаков Руслан Викторович	Избран членом Совета директоров решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 февраля 2022 года. <u>2016 г. – 2022 г.:</u> Председатель Правления, член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport». <u>2022 г. – по настоящее время:</u> 1) член Совета директоров и Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана». Полномочия: 1) возглавляет Правление, созывает заседания Правления; 2) организывает выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров; 3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами, в том числе совершает от имени Банка (без доверенности) операции и сделки, представляет интересы Банка с государственными, международными, финансовыми и другими организациями; 4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами; 5) распределяет полномочия, а также сферы ответственности между членами Правления, работниками, осуществляющими организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции; 6) в пределах своей компетенции издает приказы по кадровым вопросам в отношении членов Правления Банка, в том числе по вопросам, связанным с отпусками (в том числе ежегодными трудовыми отпусками, отпусками без сохранения заработной платы, отъездами из отпусков), командировками, участием в семинарах, тренингах, форумах, конференциях и т.д.; 7) подписывает официальные ответы на запросы, письма и обращения представителей средств массовой информации (далее - СМИ); 8) подписывает официальные письма и обращения Банка в СМИ; 9) подписывает отчетность по проектам Банка для Единственного акционера Банка; 10) подписывает документы (переписка) с национальными институтами развития, государственными органами Республики Казахстан и иными организациями по вопросам реализации государственных и иных программ;



11) осуществляет организацию и координацию работы по вопросам защиты государственных секретов;

12) взаимодействует с Председателем Совета директоров Банка по вопросам деятельности Банка;

13) осуществляет иные полномочия, определенные Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее - Устав), решениями Единственного акционера, Совета директоров и внутренними актами Банка;

14) принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Банка, необходимые для выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Банка.

Председатель Правления принимает исполнительно-распорядительные решения по вопросам, касающимся деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка к исключительной компетенции Единственного акционера, Совета директоров либо Правления Банка.

Председатель Правления осуществляет общий контроль, координацию и руководство за деятельностью всех структурных подразделений и работников Банка, непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью членов Правления, Службы безопасности, Службы кибербезопасности.

Председатель Правления в пределах своей компетенции издает приказы, дает распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Елибаев Марат Талгатович

Избран Заместителем Председателя Правления решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 25 февраля 2022 года.

2010г. - Июль 2014 г.:

Инвестиционный директор/Вице-президент CITIC Kazyna Investment Fund I

Июль 2014 г. – март 2022г.:

Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)

Март 2022 г. – по настоящее время:

Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Полномочия:

1) осуществляет общую организацию и координацию кредитной деятельности Банка, реализации кредитной политики Банка, формирования кредитного портфеля Банка, участие в управлении ссудным портфелем Банка;

2) осуществляет общую организацию и координацию процесса банковской экспертизы, реализации, финансирования, мониторинга инвестиционных проектов, экспортных операций (далее - проекты);

3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с финансовыми организациями и институтами по вопросам кредитной деятельности Банка;

4) осуществляет общую организацию и координацию деятельности, связанной с выполнением Банком функций агента/поверенного;

5) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;

6) осуществляет общую организацию и координацию работы по осуществлению мероприятий, предусмотренных внутренними актами Банка по обеспечению своевременного и полного исполнения заемщиками и иными лицами обязательств, в целях исполнения договоров о предоставлении кредитных инструментов (займов, гарантий и пр.);

7) осуществляет общую организацию и координацию работы по



осуществлению мероприятий, предусмотренных внутренними актами Банка по обеспечению формирования качественного ссудного портфеля Банка;

8) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т.;

9) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т.;

10) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаевым М.Т. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;

11) осуществляет организацию и координацию деятельности по техническому анализу проектов, в рамках осуществления кредитной деятельности;

12) осуществляет организацию и координацию работы по осуществлению кредитного анализа и структурирования кредитных инструментов;

13) осуществляет организацию и координацию информационно-сводной работы по общим показателям проектной деятельности Банка.

Заместитель Председателя Правления по вопросам кредитования Елибаев М.Т. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Исмагамбетова А.М., Управляющего директора, Управляющего директора Омарова Б.Б., контролирует и координирует деятельность Департамента кредитного анализа и структурирования сделок, Управления технического анализа, Управления информационно-сводной работы, Дирекции по работе с клиентами.

**Абишева Ботагоз
Токтагуловна**

Избрана Заместителем Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» решением Совета директоров от 25 февраля 2022 года. Декабрь 2015г. – Февраль 2022г.:

Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана».

Февраль 2022 г. – по настоящее время:

Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Полномочия:

1) осуществляет общую организацию и координацию работы с международными инвестиционными банками, финансовыми организациями и институтами, инвесторами, кредиторами Банка;

2) осуществляет общую организацию и координацию работы по мониторингу внутренних и внешних рынков ценных бумаг, денежных и валютных рынков, рынка обратного РЕПО и межбанковских депозитов;

3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка;

4) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с АО «Фонд развития промышленности», DBK Capital Structure Fund B.V. (дочерняя организация, зарегистрированная в Нидерландах, Амстердам);

5) осуществляет общую организацию и координацию



взаимоотношений Банка с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и иными уполномоченными органами по вопросам управления инвестиционным портфелем, политики заимствования и управления долгом;

6) осуществляет общую организацию и координацию работы по привлечению заемных средств на внешних и внутренних рынках капитала, сотрудничеству, обмену опытом и информацией с международными финансовыми организациями, зарубежными институтами развития, межгосударственными организациями и объединениями, взаимодействию с государственными и иными органами и финансовыми институтами по вопросам заимствования, по проведению мероприятий по заключению сделок на первичном и вторичном рынке ценных бумаг, денежном и валютном рынках;

7) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;

8) осуществляет общую организацию и координацию операционной деятельности, организацию установления корреспондентских отношений с финансовыми организациями;

9) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по вопросам формирования и реализации учетной политики Банка, налоговой учетной политики;

10) осуществляет общую организацию и координацию работы по осуществлению валютного контроля экспортно-импортных операций клиентов в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан;

11) осуществляет общую организацию и координацию работы по составлению и предоставлению финансовой отчетности единственному акционеру Банка;

12) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т.;

13) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т.;

14) осуществляет общую организацию и координацию деятельности службы по связям с общественностью;

15) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишевой Б.Т. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;

16) осуществляет организацию и координацию деятельности Банка в рамках межбанковского кредитования, процесса рассмотрения, финансирования банков второго уровня, а также мониторинга проектов конечных заемщиков банков второго уровня (юридических лиц).

Заместитель Председателя Правления по вопросам управления финансами Абишева Б.Т. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора, Управляющего директора, Департамента стратегии и анализа больших данных, Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Департамента казначейства, Департамента фондирования и международного сотрудничества, Операционного департамента, Службы по связям с



	<p>общественностью, Финансового департамента, Департамента корпоративных финансов.</p>
<p>Кенжебаева Сандугаш Айбасовна</p>	<p>Избрана Заместителем Председателя Правления решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 10 апреля 2019 года. Переизбрана на ту же должность решением Совета директоров от 9 августа 2019 года. Декабрь 2017г.- Апрель 2019г.: Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана» Апрель 2019 г. – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана»</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка по управлению, идентификации, оценке, контролю и мониторингу кредитных, финансовых и операционных рисков, обеспечение эффективного функционирования корпоративной системы управления рисками; 2) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по методологии, моделированию и мониторингу, обеспечению методологической документации и инструментария для оценки кредитных рисков, мониторингу сигналов раннего оповещения; 3) осуществляет общую организацию и координацию работы по утверждению кредитного рейтинга кредитного инструмента в соответствии с внутренними актами Банка; 4) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий Кенжебаевой С.А.; 5) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, курируемых Заместителем Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий Кенжебаевой С.А.; 6) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк; 7) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, курируемые Заместителем Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий Кенжебаевой С.А. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями; 8) осуществляет организацию и координацию деятельности Банка по автоматизации и программно-техническому обеспечению; 9) осуществляет координацию деятельности Банка по организации бизнес - процессов. <p>Заместитель Председателя Правления по вопросам управления рисками и развитию цифровых технологий Кенжебаева С.А. непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Управляющего директора Зейнешева З.Х., контролирует и координирует деятельность Департамента кредитных рисков, Департамента операционных и финансовых рисков, Департамента информационных технологий, Департамента бизнес-процессов.</p>



Шарипов Асет Булатович

Избран Заместителем Председателя Правления решением Совета директоров от 5 марта 2020 года.

Май 2016 г.- июль 2017 г.:

Директор Департамента правового обеспечения АО «Банк Развития Казахстана».

2017 г. - март 2020 г.:

Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» г. Алматы.

Март 2020 г.- декабрь 2020 г.:

Управляющий директор – член Правления АО «Банк Развития Казахстана»;

Декабрь 2020 г. - по настоящее время:

Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

Полномочия:

- 1) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому обеспечению деятельности Банка;
- 2) осуществляет общую организацию и координацию работы с проблемными активами Банка, а также претензионной и исковой работы;
- 3) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по управлению человеческими ресурсами, кадровой работы;
- 4) осуществляет общую организацию и координацию взаимодействия с правоохранительными и иными уполномоченными государственными органами, осуществляющими проверку деятельности Банка;
- 5) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому обеспечению деятельности Правления, Совета директоров, комитетов и комиссий Банка;
- 6) осуществляет общую организацию и координацию работы по разработке и согласованию типовых и нетиповых форм договоров, используемых в деятельности Банка;
- 7) осуществляет общую организацию и координацию работы по привлечению либо аккредитации Банком юридических консультантов Банка;
- 8) осуществляет общую организацию и координацию работы по правовому сопровождению вопросов, связанных с деятельностью Банка, в том числе вопросов деятельности АО «Фонд развития промышленности» и других дочерних организаций Банка; заимствованием и управлением долгом; работой с международными инвестиционными банками и другими инвесторами, кредиторами Банка; управлением инвестиционным портфелем Банка; работой с АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и иными уполномоченными органами по вопросам процесса управления инвестиционным портфелем; с процессом организации и проведения закупок товаров, работ и услуг; с бухгалтерским и налоговым учетом; работой с финансовыми организациями; деятельностью по связям с общественностью и средствами массовой информации; деятельностью по защите государственных секретов; деятельностью секретариата Правления, Корпоративного секретаря Совета директоров Банка;
- 9) осуществляет общее правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском;
- 10) представляет интересы Банка в юридических лицах (органах управления), в уставных капиталах которых участвует Банк;
- 11) осуществляет общую организацию и координацию процесса оценки обеспечения исполнения обязательств перед Банком, предоставляемого в рамках осуществления Банком кредитной деятельности, а также обеспечения качественного залогового портфеля Банка;
- 12) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений,



куруруемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;

13) осуществляет общую организацию и координацию работы по подготовке информации о выполнении программных документов, поручений и запросов государственных органов, по которым структурные подразделения, куруруемые Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б. являются ответственными исполнителями (соисполнителями) в уполномоченные государственные органы в сроки, определенные поручениями;

14) участвует в переговорах с представителями государственных органов Республики Казахстан и иных организаций по вопросам, относящимся к компетенции структурных подразделений, куруруемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;

15) осуществляет общую организацию и координацию деятельности по ведению кредитных досье, кредитному администрированию проектов;

16) осуществляет общую организацию и координацию деятельности Банка во взаимоотношениях с кредитными бюро;

17) осуществляет организацию и координацию работы по подготовке информации, соответствующих заключений и предложений руководству Банка, ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» и иных организаций по вопросам, входящим в компетенцию структурных подразделений, куруруемых Заместителем Председателя Правления по правовым вопросам Шариповым А.Б.;

18) осуществляет организацию и координацию деятельности, связанной с осуществлением закупок товаров, работ и услуг;

19) осуществляет общую организацию и координацию работы по хранению и учету оригиналов договоров (в рамках кредитной деятельности), оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право залогодателя на заложенное имущество, и других оригиналов документов по принятому Банком обеспечению, переданных на хранение в хранилище Банка;

20) осуществляет общую организацию и координацию работы по раскрытию на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.

Заместитель Председателя Правления по правовым вопросам Шарипов А.Б. непосредственно контролирует и координирует деятельность Департамента правового обеспечения, Департамента правового сопровождения кредитной деятельности, Службы по работе с проблемными активами, Управления закупок, Департамента кредитного администрирования, Департамента оценки обеспечения, Департамента по управлению человеческими ресурсами.

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Членам Правления Банка не принадлежат голосующие акции Банка

22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА



23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

АО «Банк Развития Казахстана» является национальным институтом развития. Основная деятельность Банка направлена на совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

2) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Банк предоставляет следующие виды услуг: средне-, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование, финансирование лизинговых сделок (через дочернюю организацию АО «Фонд развития промышленности»), предоставление гарантий и другие. Основные цели, которыми Банк руководствуется в процессе осуществления своей деятельности, являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны. Деятельность Банка не носит сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Банк имеет особый правовой статус в банковской системе и в финансовом секторе Республики Казахстан и, соответственно, не стремится конкурировать с коммерческими финансовыми институтами, в том числе с банками второго уровня. К конкурентам Банка могут быть отнесены такие институты развития, как Евразийский Банк Развития, Европейский Банк реконструкции и развития, Исламский Банк Развития и другие международные финансовые институты развития в случае финансирования проектов на территории Республики Казахстан в секторах, соответствующих приоритетам Банка.

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Позитивные факторы:

- стабильный экономический рост;
- активная поддержка отраслей обрабатывающей промышленности и инфраструктуры со стороны государства;
- высокий кредитный рейтинг Банка способствует привлечению заемного капитала на выгодных условиях, тем самым позволяет предлагать потенциальным клиентам займы по наиболее выгодным условиям;
- реализация новой экономической политики Казахстана «Нұрлы Жол» позволит Казахстану осуществить структурные изменения в экономике посредством развития индустриальной инфраструктуры и поддержки предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан.

Негативные факторы:

- снижение экономической активности вследствие замедления экономического роста в краткосрочной перспективе, в частности, вызванное принятием мер по ограничению распространения вируса COVID-19;
- ослабление национальной валюты, стимулирующее рост долларизации вкладов;
- высокий уровень неработающих займов в портфеле банков второго уровня;
- недостаток долгосрочного фондирования в тенге на внутреннем рынке;
- высокая доля займов в ссудном портфеле банков второго уровня, выданных в иностранной валюте.



5) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178- II «О Банке Развития Казахстана», Банк осуществляет свою деятельность без лицензии.

У Банка отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые Банком.

б) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

Доля средств, привлеченных у нерезидентов, в общем объеме привлеченных средств Банка	53,93% от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31.03.2022 г.
Доля займов, выданных нерезидентам, в общем объеме займов клиентам Банка	У Банка отсутствуют займы, выданные клиентам-нерезидентам

7) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием:

Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, взыскание с него денежных и иных обязательств.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Отсутствуют.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):

Сведения о кредиторах, балансовая стоимость займов от которых составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости портфеля заимствования Банка:

Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок	Доля от портфеля заимствований Банка по состоянию на 31.03.2022 г.
China Development Bank	Займы	14,8%

Сведения о заемщиках, валовая балансовая стоимость займов которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых Банком товаров (работ, услуг):

Полное наименование потребителя	Описание вида оказанных услуг	Доля в общем объеме займов, выданных клиентам, по состоянию на 31.03.2022 г.
ТОО «KAZ Minerals Aktogay» (КАЗ Минералз Актогай)	Предоставление займа	16,6%
ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»	Предоставление займа	14,5%

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива:

Наименование актива	Балансовая стоимость на 31.03.2022 г., тыс. тенге	Доля в общем объеме активов Банка, %
Займы, выданные клиентам	1 894 154 244	48,8
Долговые ценные бумаги	553 116 749	14,2
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	467 900 031	12,0



Денежные средства и их эквиваленты	457 911 534	11,8
------------------------------------	-------------	------

26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

По состоянию на 31 марта 2022 года общая дебиторская задолженность Банка по договорам финансовой аренды составляет 12,0% от балансовой стоимости активов Банка. В составе данной дебиторской задолженности отсутствуют дебиторы, задолженность которых составляет десять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на 31 марта 2022 года.

27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

По состоянию на 31 марта 2022 года у Банка отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Банка.

28. Величина леввереджа эмитента:

	31.03.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Обязательства, тыс. тенге	3 349 473 161	3 185 001 119	2 575 946 837
Собственный капитал, тыс. тенге	535 424 978	556 828 281	512 033 050
Леввередж	6,3	5,7	5,0

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., тыс. тенге
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	- 39 304 519	- 137 528 669
Чистый поток денежных средств (-) использованных в/ от инвестиционной деятельности	- 342 714 384	26 420 433
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	464 046 464	187 973 022
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов	82 027 561	76 864 786
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 334 198	21 747 634
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	- 541	- 21
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	242 786 137	144 173 738
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	326 147 355	242 786 137

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:



1-й выпуск облигаций Банка (ISIN KZ2C00004828):

- общее количество ценных бумаг: 167 691 560 619 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 167 691 560 619,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 сентября 2009 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 114 859 333 580 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 114 859 333 580,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 19 937 752 499,14 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 1 818 606,12 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 15 декабря 2014 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 11 382 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 546 516 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 65 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 мая 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 65 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 65 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 50 050 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 3 918 055 555,56 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 17 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 16 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 17 500 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 17 500 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 13 475 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 605 694 444,44 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.



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

- общее количество ценных бумаг: 15 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 29 июня 2016 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 15 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 15 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 12 375 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 575 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 мая 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 14 175 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 1 260 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

2-й выпуск облигаций в пределах 4-й облигационной программы Банка (ISIN KZ2C00003903):

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 мая 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 9 450 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 875 000 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 4 473 225 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 187 765 000,00 тенге;



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

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

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 4 473 225 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 185 003 750,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 8 836 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 11 августа 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 8 836 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 8 836 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 4 373 820 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 178 192 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 декабря 2017 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 30 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 6 600 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 1 347 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 43 492 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 43 492 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 27 апреля 2018 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 750 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 747 957 600,00 тенге;



- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 2 961 750 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 1 320 916 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 30 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 30 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 27 484 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 27 484 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 6 871 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 1 007 746 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 70 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 70 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 21 мая 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 41 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 41 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 10 526 750 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 1 216 424 444,44 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 сентября 2019 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;
- общий объём денег, привлечённых при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 75 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 1 916 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 30 апреля 2020 года;
- количество размещённых ценных бумаг выпуска: 20 000 000 штук;



- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 45 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 13 833 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 130 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 130 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 24 июня 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 8 850 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 1 507 777 777,78 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 120 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 120 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 28 июля 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 5 900 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 2 310 833 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 50 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 ноября 2020 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 50 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 50 000 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 5 900 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 2 310 833 333,33 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

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

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 2 апреля 2021 года;



- количество размещенных ценных бумаг выпуска: облигации не размещались;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: облигации не размещались;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: вознаграждение не начислялось и не выплачивалось в связи с тем, что облигации не размещались;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: облигации не размещались.

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

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

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

- общее количество ценных бумаг: 32 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 17 августа 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 32 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 32 200 000 000,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: на дату составления настоящего проспекта первый купонный период не завершен, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 27 октября 2022 года, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 1 162 151 666,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Международные облигации Банка (ISIN XS0248160102)

- общее количество ценных бумаг: 150 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 150 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 23 марта 2006 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 97 416 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 145 870 569,00 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам - 108 218 469,98 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 600 732,00 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа:
 - с 01.06.2010 г. по 10.08.2010 г. – 21 750 000 облигаций;
 - с 01.12.2010 г. по 15.12.2010 г. – 21 584 000 облигаций;
 - с 15.06.2011 г. по 30.06.2011 г. – 6 600 000 облигаций;



о с 01.06.2012 г. по 30.06.2012 г. – 2 650 000 облигаций.

Международные облигации Банка (ISIN XS0860582435)

- общее количество ценных бумаг: 1 425 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 425 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 10 декабря 2012 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 264 004 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 397 357 662,58 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 495 206 844,55 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 19 933 439,17 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: с 01.12.2016 г. по 15.12.2016 г. – 160 996 000 облигаций, 05.03.2021 г. – 21 400 000 облигаций.

Международные облигации Банка (ISIN XS1814831563)

- общее количество ценных бумаг: 2 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 4 мая 2018 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 2 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 302 368 750,85 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 31 325 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 4 375 555 555,56 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Международные облигации Банка (ISIN XS2106835262)

- общее количество ценных бумаг: 1 250 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 62 500 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 12 февраля 2020 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 250 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 163 082 218,01 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 13 437 500 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 1 455 729 166,67 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Международные облигации Банка (ISIN XS2337670421)

- общее количество ценных бумаг: 1 000 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 100 000 000 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 000 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 232 343 418,82 доллара США;



- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 5 475 000 000,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 5 292 500 000,00 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Международные облигации Банка (ISIN XS2337670694)

- общее количество ценных бумаг: 2 500 облигаций;
- вид ценных бумаг: купонные международные облигации;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 500 000 000,00 долларов США;
- дата государственной регистрации: 6 мая 2021 года (дата начала обращения);
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 2 500 облигаций;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 497 358 195,84 доллара США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам - 7 375 000,00 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду - 7 129 166,67 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

2) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Банком своих обязательств отсутствуют.

3) в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Случаи приостановления (возобновления) размещения либо обращения ценных бумаг Банка отсутствуют.

4) рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Торговля ценными бумагами Банка осуществляется как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На организованном рынке торговля ценными бумагами Банка осуществляется в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange), Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange), Берлинская фондовая биржа (Borse Berlin - Berlin Stock Exchange), Штутгартская фондовая биржа (Boerse Stuttgart - Stuttgart Stock Exchange), Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange), Швейцарская фондовая биржа (SIX Swiss Exchange) (данные Bloomberg).

5) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Банка имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигации и вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;



- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Банком, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

33. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1) **отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):**

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке недвижимости.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:



Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

2) финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

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

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитного комитета и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

Подразделения, ответственные за управление рисками и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в



отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков. Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Валютный риск

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

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь от отрицательной переоценки долевыми ценными бумагами, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных показателях фондовых индексов.

Кредитный риск

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

Главными задачами Правил управления финансовыми рисками Банка являются:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потока денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;



- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

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

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

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

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

требований по лицензированию основной деятельности эмитента;

несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

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

Основной целью Департамента правового обеспечения и Департамента правового сопровождения кредитной деятельности является правовое сопровождение деятельности Банка:

- обеспечение соблюдения законности (требований законодательства Республики Казахстан и внутренних актов) в деятельности Банка (правовое обеспечение);
- защита в установленном законодательством порядке интересов Банка в судах и иных государственных органах по административно-хозяйственным вопросам;
- минимизация правовых рисков в кредитной деятельности Банка;
- выявление правовых рисков и выработка рекомендации по их минимизации и устранению в кредитной деятельности и межбанковском кредитовании, осуществляемом Банком.

Эмитенту не свойственны риски, связанные с лицензируемой деятельностью.

4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой



устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

5) стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:

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

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

б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:



отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Банк оценивает риск возможности потери основных потребителей как низкий, т.к. вышеуказанные потребители являются долгосрочными партнерами Банка, которым были предложены привлекательные условия кредитования.

7) страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

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

Основной объем странового риска Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Казахстана. При осуществлении операции с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

8) операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:

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

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

9) экологические риски - описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

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

Для эффективного внедрения политики устойчивого развития в Банке должно внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. В целях определения перечня



заинтересованных сторон, степени их влияния на АО «Банк Развития Казахстана», разработана Карта стейкхолдеров в рамках Политики. Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении Банка и его дочерних организаций, для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

В рамках экологических аспектов Банк следует следующим принципам:

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

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

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

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

- внедрение rareg-free подхода.

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

35. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:

1) указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях:

Наименование	Место нахождения	Место и функции Банка в данных организациях
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Республика Казахстан Z05T3E2, город НурСултан, р-н Есиль, пр. Мангилик Ел, 55a	Дочерняя организация
Межбанковское Объединение Шанхайской Организации Сотрудничества	Секретариат ШОС находится в г. Пекин (КНР)	Член организации

2) в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от организаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:

Полное наименование	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»	DBK Capital Structure Fund B.V.	Акционерное общество "Группа Компаний Аллюр"	DBK Equity Fund C.V.
Сокращенное наименование	АО «Фонд развития промышленности»	DBK CSF BV	АО «Группа Компаний Аллюр»	DBK Equity Fund C.V.



Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	050940001237	171250014631	140840016260	Отсутствует
Место нахождения	Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, 55А, н.п. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 C11 1077XX	Республика Казахстан, 110006, Костанайская область, город Костанай, ул. Промышленная, д.41.	Нидерланды, Амстердам, 3372 BS 352 Rivierdijk, Hardinxveld-Giessendam
Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту	Выписка из реестра акционера по состоянию на 31.05.2020г.	The Netherlands Chamber of Commerce Business Register extract, 10.09.2019	Договор передачи акций №63-ДП-А-05-03 от 25.04.2015г., Выписка из реестра акционера по состоянию на 24.12.2019г	Соглашение о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2021г.
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества	100% доля	100% доля	5,00003956% доли	97% доля

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:

Организации, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего Проспекта облигационной программы) отсутствуют.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Полное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (сокращенное наименование)	Moody's Investors Service Ltd (Moody's)	Standard & Poor's Financial Services LLC (S&P)	Fitch Ratings CIS Ltd (Fitch Ratings)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Российский филиал: Россия, Москва, 125047, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, Бизнес-центр «Фор Виндз Плаза», 7-й этаж	Российский филиал: Россия, Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, Бизнес-центр «Моховая», стр. 2, 7-й этаж	Российский филиал: Россия, Москва, 125047, ул. Гашека, д. 6



Кредитный рейтинг, присвоенные Банку (дата рейтингового действия)	Долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валютах: Ваа2, прогноз «Стабильный» (12.04.2022 г.)	Долгосрочные/ краткосрочные кредитные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: ВВВ-/А-3, прогноз «Стабильный». (07.09.2021 г.)	Долгосрочные/ краткосрочные кредитные рейтинги в иностранной и национальной валютах: ВВВ/ F2, прогноз «Стабильный». (01.03.2022 г.)
Кредитные рейтинги, присвоенные ценным бумагам Банка (дата рейтингового действия)			
Купонные облигации без обеспечения (KZ2C00003002)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	-	-
Международные облигации (XS0248160102)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS0860582435)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS1814831563)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2106835262)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2337670421)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)
Международные облигации (XS2337670694)	Ваа2 (12.04.2022 г.)	ВВВ- (07.09.2021 г.)	ВВВ (01.03.2022 г.)

39. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

40. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2021 года, осуществляло и осуществляет, соответственно, Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Урдабаева А.А., Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000096 от 27.08.2012 г.):

- принадлежность к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям: является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»;
- номера телефона и факса: тел./факс: 8 (727) 298-08-98;
- адрес электронной почты: company@kpmg.kz.



43. **Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:**

Настоящий пункт не заполняется в связи с тем, что сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 1 апреля 2022 года размещены Эмитентом на официальном интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

44. **Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Заместитель Председателя Правления



Абишева Б. Т.





Банк развития Казахстана

СЕГІЗІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның **50 000 000 000 (елу миллиард) теңге**
көлемі:

Эмитенттің толық атауы: **Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»**

Эмитенттің қысқартылған атауы: **"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі (облигациялық бағдарламаны және облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың шығарылымын) инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беру және осы құжаттағы ақпараттың дұрыстығын растау дегенді білдірмейді.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар рыногында қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

Нұр-Сұлтан қаласы, 2022 ж.



1 - ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Келесі құрылтай құжаттарына сәйкес Эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркелген күні:

"Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамын (бұдан әрі – "Банк", "Эмитент") бастапқы мемлекеттік тіркеуді Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі 2001 жылғы 31 мамырда жүргізді.

2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (егер қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

Банкті мемлекеттік қайта тіркеу 2003 жылғы 18 тамызда жүргізілді. Қайта тіркеудің негізі - ұйымдық-құқықтық нысанын "Қазақстанның Даму Банкі" жабық акционерлік қоғамынан "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамына өзгерту.

3) Эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (Бар болса) тіліндегі толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы	«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»	"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ
Ағылшын тілінде	Joint Stock Company «Development Bank of Kazakhstan»	JSC «Development Bank of Kazakhstan»

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі:

	Атауы
2001 жылғы 31 мамыр (бастапқы тіркелген күні)	<p>Толық атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілде – «Қазақстанның Даму Банкі» жабық акционерлік қоғамы; • орыс тілінде – закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана»; • ағылшын тілінде - Closed Joint Stock Company "Development Bank of Kazakhstan". <p>Қысқартылған атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілде - "Қазақстанның Даму Банкі" ЖАҚ; • орыс тілінде - ЗАО "Банк Развития Казахстана"; • ағылшын тілінде - CJSC "Development Bank of Kazakhstan"
2003 жылғы 18 тамыз (қайта тіркелген күні)	<p>Толық атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілде - "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы; • орыс тілінде - акционерное общество «Банк Развития Казахстана»; • ағылшын тілінде - Joint Stock Company "Development Bank of Kazakhstan". <p>Қысқартылған атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілде - "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ; • орыс тілінде - АО "Банк Развития Казахстана"; • ағылшын тілінде - CJSC "Development Bank of Kazakhstan".

"Қазақстанның Даму Банкі" жабық акционерлік қоғамын Қазақстан Республикасы Президентінің "Қазақстанның Даму Банкі туралы" 2000 жылғы 28 желтоқсандағы № 531 Жарлығын және "Қазақстанның Даму Банкі туралы" 2001 жылғы 25 сәуірдегі № 178-II Қазақстан Республикасының Заңын (бұдан әрі – "Банк туралы Заң") іске асыру мақсатында "Қазақстанның Даму Банкі" жабық акционерлік қоғамын құру туралы" Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 18 мамырдағы №



659 қаулысына сәйкес құрылды. Банк туралы заңның 1-бабына сәйкес Банк ұлттық даму институты және мемлекеттік инвестициялық саясатты және өнеркәсіптік-инновациялық қызметті мемлекеттік қолдауды іске асыруға уәкілеттік берілген банк болып табылады

5) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке катысты құқықтық мирасқорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі

Банктың құрылуына заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесі себеп болған жоқ.

6) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің почта адрестері көрсетіледі

Банктің филиалдары және (немесе) өкілдіктері жоқ.

7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

Банктің Бизнес сәйкестендіру нөмірі: 010540001007.

8) ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса):

ISO 17442 "Financial services - «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) - 213800LCDPGJ1B17KX98 халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды .

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның адресі, сондай-ақ эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері:

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Z05T3E2, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55 А ғимарат, н. п. 15;
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: +7 (7172) 79 26 79, + 7 (7172) 79 26 38;
- электрондық почта адресі: info@kdb.kz.

Нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан ерекшеленбейді.

2 - ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРДЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША КІРІС АЛУ ТӘСІЛДЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:



Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

3 - ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ, АЙНАЛЫСЫ, ӨТЕУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ, СОНДАЙ-АҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР РЫНОГЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4-БАПТАРЫНДА БЕЛГІЛЕНБЕГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУДЫҢ ҚОСЫМША ШАРТТАРЫ

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

4 - ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР), ОЛАР БАР БОЛСА

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

5 - ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ АЙЫРБАСТАУ ТАЛАПТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ МЕН ТӘРТІБІ (АЙЫРБАСТАЛАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ)

13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

6 - ТАРАУ. ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІ МҮЛКІНІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ОСЫ МҮЛК ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

7 - ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты



мақсаттары.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған, айналыс мерзімі өткен облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

8 - тарау. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАҒДАРЫН ҚОСПАҒАНДА) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛҒА ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІНІҢ) ОН ЖӘНЕ ОДАН КӨП ПАЙЫЗЫН ИЕЛЕНГЕН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ ТУРАЛЫ НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕРІ (ҚАТЫСУШЫЛАРЫ) ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын иеленген құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

- 1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (жеке тұлға үшін);

Банк үшін қолданылмайды.

- 2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін);

Банктің жалғыз акционері "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы болып табылады (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Z05T3E2, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55а ғимарат).

- 3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

Банктің жалғыз акционері болып табылатын "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамына Банктің дауыс беретін акцияларының 100% - ы тиесілі.

- 4) эмитенттің құрылтайшысы немесе ірі акционері (қатысушысы) дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан астам пайызына не бола бастаған күні.

"Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы" Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығына және "Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы" Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы № 516 қаулысына сәйкес "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ құру және Банктің жай акцияларының 100% - ын "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ жарғылық капиталын төлеуге беру туралы шешім қабылданды. "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу рәсімінен 2013 жылғы 28 мамырда өтті. Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті төрағасының 2013 жылғы 17 қазандағы № 788 бұйрығына сәйкес Банктің жай акцияларының 100% пакеті 2013 жылғы 25 қазанда "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ға берілді.

9-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:



1) директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	2) директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі мүшелерінің сайланған күні және олардың хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер
Шарлапаев Қанат Бисімбайұлы	<p>"Бәйтерек" ұлттық холдингі" АҚ Басқармасының 2022 жылғы 9 ақпандағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды.</p> <p><u>2017 ж. – 2020 ж.:</u> Ресей, Украина және Қазақстан бойынша бас қаржы директоры, Ресей Ситибанкінің аға вице-президенті.</p> <p><u>2020 – қазіргі уақытқа дейін:</u> «Сити» инвестбанкінің (БАӘ) Африка, Таяу Шығыс және Шығыс Еуропаның дамушы нарықтарындағы стратегия, жоспарлау және талдау жөніндегі өңірлік директоры:</p> <p><u>2022 – қазіргі уақытқа дейін:</u> "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқарма төрағасы.</p> <p><u>2022 – қазіргі уақытқа дейін:</u> "Қазақстан Даму Банкі" АҚ-ның Директорлар кеңесінің төрағасы.</p>
Ысқақов Руслан Викторұлы	<p>"Бәйтерек" ҰБХ "АҚ Басқармасының 2022 жылғы 16 ақпандағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды.</p> <p><u>2016 ж. – 2022 ж.:</u> "KazakhExport" экспорттық сақтандыру компаниясы" АҚ-Басқарма төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p><u>2022 – қазіргі уақытқа дейін:</u> "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі және Басқарма төрағасы</p>
Марсния Элизабет Кристнан Фавале	<p>"Бәйтерек" ҰБХ"АҚ Басқармасының 2015 жылғы 26 қаңтардағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды. "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен осы лауазымға қайта сайланды.</p> <p><u>2009 жыл, ақпан – қазіргі уақытқа дейін:</u> M. Favale - Tarter, LLC, Blingby LLC Бас атқарушы директоры.</p> <p><u>2015 жыл қаңтар - қазіргі уақытқа дейін:</u> Даму Банкінің Тәуелсіз директоры және Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>
Өзбеков Ғани Нұрмаханбетұлы	<p>"Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды.</p> <p><u>2017 жыл қазан - қазіргі уақытқа дейін:</u> SILKSOFTGROUP, SILK PAY негізін қалаушы және бас директоры.</p> <p><u>2021 жыл наурыз - қазіргі уақытқа дейін:</u> Даму Банкінің Тәуелсіз директоры және Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>
Сәйденов Әнуар Ғалымоллаұлы	<p>"Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2018 жылғы 24 қазандағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып сайланды. "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2021 жылғы 3 наурыздағы шешімімен осы лауазымға қайта сайланды.</p> <p><u>2012 жыл желтоқсан - 2018 жыл қазан:</u> "Bank RBK" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p><u>2016 жыл сәуір - 2019 жыл сәуір:</u> "Қазақстан Халық Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.</p> <p><u>2018 жыл қазан - қазіргі уақытқа дейін:</u> Даму Банкінің Тәуелсіз директоры және Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>



<p>Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы</p>	<p>"Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2021 жылғы 16 маусымдағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды</p> <p><u>2016 жыл қыркүйек - 2021 жыл мамыр: "Қазақстан Тұрғын үй компаниясы" АҚ Басқарма төрағасы.</u></p> <p><u>2021 жыл мамыр – қазіргі уақытқа дейін:</u></p> <p>"Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.</p> <p><u>2021 жылғы маусым - қазіргі уақытқа дейін:</u></p> <p>"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - Жалғыз акционер өкілі.</p>
---	--

3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің дауыс беруші акциялары тиесілі емес.

4) еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс беруші акциялары тиесілі емес.

21. Эмитенттің алқалы органы немесе атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

<p>1) алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);</p>	<p>2) алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктері көрсетілген сайланған күні және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәліметтер (банктің алқалы атқарушы органының мүшесі ретінде қызметті жүзеге асыру кезіндегі өкілеттіктері көрсетілген)</p>
<p>Бсқақов Руслан Викторұлы</p>	<p>"Бәйтерек" ҰБХ" АҚ Басқармасының 2022 жылғы 16 ақпандағы шешімімен Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды.</p> <p><u>2016 ж. – 2022 ж.:</u></p> <p>"KazakhExport" экспорттық сақтандыру компаниясы" АҚ-Басқарма төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p><u>2022 – қазіргі уақытқа дейін:</u></p> <p>1) "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі және Басқарма төрағасы</p> <p>Өкілеттігі:</p> <p>1) Басқарманы басқарады, Басқарма отырыстарын шақырады;</p> <p>2) Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;</p> <p>3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді, оның ішінде Банк атынан (сенімхатсыз) операциялар мен мәмілелер жасайды, мемлекеттік, халықаралық, қаржылық және басқа да ұйымдармен Банктің мүдделерін білдіреді;</p> <p>4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оны ұсыну құқығына сенімхаттар береді;</p> <p>5) Басқарма мүшелері, ұйымдастырушылық-өкімдік, әкімшілік - шаруашылық функцияларды жүзеге асыратын қызметкерлер арасында өкілеттіктерді, сондай-ақ жауапкершілік салаларын бөледі;</p> <p>6) өз құзыреті аясында Банк Басқармасының мүшелеріне қатысты кадр мәселелері бойынша, оның ішінде демалыстарға (оның ішінде жыл сайынғы еңбек демалыстарына, жалақы сақталмайтын демалыстарға, демалыстардан кері шақырып алуға), іссапарларға,</p>



семинарларға, тренингтерге, форумдарға, конференцияларға және т. б. қатысуға байланысты мәселелер бойынша бұйрықтар шығарады.

7) бұқаралық ақпарат құралдары (бұдан әрі-БАҚ) өкілдерінің сұрау салуларына, хаттары мен өтініштеріне дайындалған ресми жауаптарға қол қояды;

8) Банктің Банктің БАҚ-ка жіберілетін ресми хаттары мен өтініштеріне қол қояды;

9) Банктің Жалғыз акционері үшін Банктің жобалары бойынша есептілікке қол қояды;

10) мемлекеттік және өзге де бағдарламаларды іске асыру мәселелері бойынша ұлттық даму институттары, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары және өзге де ұйымдар арасындағы құжаттарға (хат алмасуларға) қол қояды;

11) мемлекеттік құпияларды қорғау мәселелері жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

12) Банктің Директорлар кеңесінің төрағасымен Банк қызметінің мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасайды;

13) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының Жарғысында (бұдан әрі - Жарғы), Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің шешімдерінде және Банктің ішкі актілерінде айқындалған өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады;

14) Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне, сондай-ақ Банк Басқармасының құзыретіне жатпайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Жарғыда көзделген міндеттерді орындау үшін Банк қызметіне қажетті мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды.

Басқарма төрағасы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен, Банк Жарғысымен Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің не Банк Басқармасының айрықша құзыретіне жатқызылмаған, Банк қызметіне қатысты мәселелер бойынша атқарушылық-өкімдік шешімдер қабылдайды.

Басқарма төрағасы Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің жұмысын жалпы бақылауды, үйлестіруді және басшылықты жүзеге асырады, Басқарма мүшелерінің, Қауіпсіздік қызметінің, Киберқауіпсіздік қызметінің жұмысына тікелей бақылайды, үйлестіреді және басшылық жасайды.

Басқарма төрағасы өз құзыреті шегінде Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті бұйрықтар шығарады, өкімдер мен нұсқаулар береді.

Елібаев Марат Талғатұлы

"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 25 ақпандағы шешімімен Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.

2010 жыл -2014 жыл шілде:

CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. Инвестициялық директор/вице-президенті

2014 жыл шілде – 2022 жыл наурыз:

Еуропа қайта құру және даму банкінің (ЕҚДБ) Еуразия, Орта Шығыс және Африка Энергетика департаментінің бас банкирі

2021 жыл наурыз - қазіргі уақытқа дейін:

"Қазақстан Даму Банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары

Өкілеттігі:

1) Банктің кредиттік қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді, Банктің кредиттік саясатын іске асыруды, Банктің кредиттік портфелін қалыптастыруды, Банктің кредиттік портфелін басқаруға қатысуды жүзеге асырады;

2) банктік сараптама, инвестициялық жобалардың, экспорттық операциялардың (бұдан әрі - жобалар) іске асырылуы, қаржыландырылуы, мониторингі процесін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

3) қаржы ұйымдарымен және институттармен өзара қарым-



қатынастарда Банктің кредиттік қызметінің мәселелері бойынша Банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

4) агенттің/сенім білдірілген өкілдің Банктің функцияларын орындауына байланысты қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

5) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;

6) кредиттік құралдарды (қарыздарды, кепілдіктерді және т. б.) беру туралы шарттарды орындау мақсатында қарыз алушылар мен өзге тұлғалардың міндеттемелерді уақтылы және толық орындауын қамтамасыз ету бойынша Банктің ішкі актілерінде көзделген іс-шараларды жүзеге асыру бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

7) Банктің сапалы кредиттік портфелін қалыптастыруды қамтамасыз ету бойынша Банктің ішкі актілерінде көзделген іс-шараларды жүзеге асыру жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

8) Басқарма төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елібаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарының және өзге де заңды тұлғалардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;

9) Басқарма төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елібаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, Банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ның және өзге де ұйымдардың сұрау салуларына жауаптар дайындау жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

10) Басқарма төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елібаевтың жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелері тапсырмаларында айқындалған мерзімде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарын, тапсырмалары мен сұрау салуларын орындау туралы ақпаратты дайындау жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

11) кредиттік қызметті жүзеге асыру шеңберінде жобаларды техникалық талдау жөніндегі қызметті ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

12) кредиттік талдау мен кредиттік құралдарды құрылымдауды жүзеге асыру бойынша жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

13) Банктің жобалық қызметінің жалпы көрсеткіштері бойынша ақпараттық-жинақтау жұмысын ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.

Басқарма төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М.Т. Елібаев Басқарушы директор А. М. Исмағамбетовтың, Басқарушы директор, Басқарушы директор Б. Б. Омаровтың қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және басқарады, кредиттік талдау және мәмілелерді құрылымдау департаментінің, техникалық талдау басқармасының, ақпараттық-жиынтық жұмыс басқармасының,



	<p>клиенттермен жұмыс жөніндегі дирекцияның қызметін бақылайды және үйлестіреді.</p>
<p>Әбішева Ботагөз Тоқтағұлқызы</p>	<p>Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 25 ақпандағы шешімімен "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.</p> <p>2015 жыл желтоқсан - 2022 жыл ақпан: "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Басқарушы директоры.</p> <p><u>2022 жыл ақпан – қазіргі уақытқа дейін:</u> "Қазақстан Даму Банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары</p> <p>Өкілеттігі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Халықаралық инвестициялық банктермен, қаржы ұйымдарымен және институттармен, Банк инвесторларымен, кредиторларымен жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 2) бағалы қағаздардың ішкі және сыртқы нарықтарының, акша және валюта нарықтарының, кері РЕПО нарығының және банкаралық депозиттердің мониторингі бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 3) Банктің инвестициялық портфелін басқару мәселелері бойынша Банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 4) "Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ, DBK Capital Structure Fund B. V. (Нидерландыда, Амстердамда тіркелген еншілес ұйым) өзара қарым-қатынастарда Банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 5) Банктің "Қазақстан қор биржасы" АҚ, "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ және инвестициялық портфельді басқару, қарыз алу саясаты және борышты басқару мәселелері бойынша өзге уәкілетті органдармен өзара қарым-қатынастарын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 6) сыртқы және ішкі капитал нарықтарында қарыз қаражатын тарту, халықаралық қаржы ұйымдарымен, шетелдік даму институттарымен, мемлекетаралық ұйымдармен және бірлестіктермен ынтымақтастық, тәжірибе және ақпарат алмасу, қарыз алу мәселелері бойынша мемлекеттік және өзге де органдармен және қаржы институттарымен өзара іс-қимыл жасау, бағалы қағаздардың бастапқы және қайталама нарығында, акша және валюта нарықтарында мәмілелер жасасу жөніндегі іс-шараларды жүргізу бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 7) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді; 8) операциялық қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді, қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатуды ұйымдастыруды жүзеге асырады; 9) Банктің есеп саясатын, салықтық есеп саясатын қалыптастыру және іске асыру мәселелері бойынша қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 10) Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес клиенттердің экспорттық-импорттық операцияларының валюталық бақылауын жүзеге асыру жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады; 11) Банктің жалғыз акционеріне қаржылық есептілікті жасау



және ұсыну бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

12) Басқарма төрағасының кредит беру мәселелері жөніндегі орынбасары М. Т. Елибаев жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарының және өзге де заңды тұлғалардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;

13) Басқарма төрағасының қаржы басқармасы мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Әбішева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ның және өзге де ұйымдардың сұрау салуларына жауаптарды дайындау жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

14) қоғаммен байланыс қызметінің жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

15) Басқарма төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Әбішева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер тапсырмалармен айқындалған мерзімде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұрау салуларының орындалуы туралы ақпаратты дайындау бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

16) банкаралық кредиттеу, екінші деңгейдегі банктерді қарау, қаржыландыру процесі, сондай-ақ Екінші деңгейдегі банктердің (заңды тұлғалардың) түпкілікті қарыз алушылары жобаларының мониторингі шеңберінде Банктің қызметін ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.

Басқарма төрағасының қаржыны басқару мәселелері жөніндегі орынбасары Б. Т. Әбішева Басқарушы директордың, Стратегия және ауқымды деректерді талдау департаментінің, бухгалтерлік есеп және есептілік департаментінің, Қазынашылық департаментінің, қорландыру және халықаралық ынтымақтастық департаментінің, Операциялық Департаменттің, қоғаммен байланыс қызметінің, қаржы департаментінің, Корпоративтік қаржы департаментінің қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және басқарады.

**Кенжебаева Сандуғаш
Айбасқызы**

"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 10 сәуірдегі шешімімен Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.

Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 9 тамыздағы шешімімен осы лауазымға қайта сайланды.

2017 жыл желтоқсан - 2019 жыл сәуір:

"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Басқарушы директоры

2019 жыл сәуір - қазіргі уақытқа дейін:

"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары

Өкілеттігі:

1) Банктің кредиттік, қаржылық және операциялық тәуекелдерді басқару, сәйкестендіру, бағалау, бақылау және мониторингі жөніндегі қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді, тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз



	<p>етуді жүзеге асырады;</p> <p>2) әдіснама, модельдеу және мониторинг, кредиттік тәуекелдерді бағалауға арналған әдіснамалық құжаттама мен құралдарды қамтамасыз ету, ерте хабарлау сигналдарының мониторингі бойынша қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>3) Банктің ішкі актілеріне сәйкес кредиттік құралдың кредиттік рейтингін бекіту бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>4) Басқарма төрағасының Тәуекелдерді басқару және цифрлық технологияларды дамыту мәселелері жөніндегі орынбасары С. А. Кенжебаева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарының және өзге де ұйымдардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;</p> <p>5) Басқарма төрағасының Тәуекелдерді басқару және цифрлық технологияларды дамыту мәселелері жөніндегі орынбасары С. А. Кенжебаева жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ның және өзге де ұйымдардың сұрау салуларына жауаптарды дайындау бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>6) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;</p> <p>7) Басқарма төрағасының тәуекелдерді басқару және цифрлық технологияларды дамыту мәселелері жөніндегі орынбасары жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер С. А. Кенжебаева жетекшілік ететін мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұрау салуларының орындалуы туралы ақпаратты дайындау бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>8) Автоматтандыру және бағдарламалық-техникалық қамтылым бойынша Банк қызметін ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;</p> <p>9) Банктің бизнес-процестерін ұйымдастыру қызметін үйлестіруді жүзеге асырады.</p> <p>Басқарма төрағасының тәуекелдерді басқару және цифрлық технологияларды дамыту мәселелері жөніндегі орынбасары С. А. Кенжебаева Басқарушы директор З.Х. Зейнешеваның қызметін тікелей бақылайды, үйлестіреді және басқарады, кредиттік тәуекелдер департаментінің, операциялық және қаржылық тәуекелдер департаментінің, ақпараттық технологиялар департаментінің, бизнес-процестер департаментінің қызметін бақылайды және үйлестіреді.</p>
<p>Шәріпов Әсет Болатұлы</p>	<p>Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 5 наурыздағы шешімімен Басқарма төрағасының орынбасары болып сайланды.</p> <p><u>2016 жыл мамыр - 2017 жыл шілде:</u> "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Құқықтық қамтамасыз ету департаментінің директоры.</p> <p><u>2017 жыл - 2020 жыл наурыз:</u> Алматы қаласы "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры " АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі.</p> <p><u>2020 жыл наурыз - 2020 жыл желтоқсан:</u></p>



"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Басқарушы директоры – Басқарма мүшесі;

2020 жылғы желтоқсан - қазіргі уақытқа дейін :

"Қазақстан Даму Банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары
Өкілеттігі:

- 1) Банк қызметін құқықтық қамтамасыз ету бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 2) Банктің проблемалық активтерімен жұмысты, сондай-ақ шағым және талап қою жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 3) адам ресурстарды басқару жөніндегі қызметті, кадр жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 4) Банктің қызметін тексеруді жүзеге асыратын құқық қорғау және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылды жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 5) Банк Басқармасының, Директорлар кеңесінің, комитеттері мен комиссияларының қызметін құқықтық қамтамасыз ету жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 6) Банк қызметінде пайдаланылатын шарттардың үлгілік және үлгілік емес нысандарын әзірлеу және келісу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 7) Банкке заң консультанттарын тартуы немесе аккредиттеу бойынша Банк жұмысын жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 8) Банк қызметіне, оның ішінде "Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ және Банктің басқа да еншілес ұйымдары қызметімен; қарыз алу және қарызды басқарумен; халықаралық инвестициялық банктермен және Банктің басқа да инвесторларымен, кредиторларымен жұмыс істеумен; Банктің инвестициялық портфельін басқару; Банктің инвестициялық портфельін басқару; "Қазақстан қор биржасы" АҚ-мен, "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ-мен және инвестициялық портфельді басқару процесі мәселелері жөніндегі өзге де уәкілетті органдармен жұмыс жүргізу; тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және жүргізу процесімен; бухгалтерлік және салықтық есепке алумен; қаржы ұйымдарымен жұмыспен; жұртшылықпен және бұқаралық ақпарат құралдарымен байланыс қызметімен; мемлекеттік құпияларды қорғау қызметімен байланысты мәселелерді құқықтық сүйемелдеу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 9) комплаенс тәуекелді басқару мәселелерін жалпы құқықтық сүйемелдеуді жүзеге асырады;
- 10) жарғылық капиталдарына Банк қатысатын заңды тұлғаларда (басқару органдарында) Банктің мүдделерін білдіреді;
- 11) Банктің кредиттік қызметті жүзеге асыруы шеңберінде Банк алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуді бағалау, сондай-ақ Банктің сапалы кепілдік портфельін қамтамасыз ету процесін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;
- 12) Басқарма төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шәріпов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ның және өзге де ұйымдардың сұрау салуларына жауаптарды дайындау бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;



13) Баскарма төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шәріпов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелер тапсырмалармен айқындалған мерзімдерде уәкілетті мемлекеттік органдарға жауапты орындаушылар (бірлесіп орындаушылар) болып табылатын мемлекеттік органдардың бағдарламалық құжаттарының, тапсырмалары мен сұрау салуларының орындалуы туралы ақпаратты дайындау бойынша жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

14) Баскарма төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шәріповтың жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарының және өзге де ұйымдардың өкілдерімен келіссөздерге қатысады;

15) кредиттік досьелерді жүргізу, жобаларды кредиттік әкімшілендіру жөніндегі қызметті жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

16) кредиттік бюролармен өзара қарым-қатынастарда Банктің қызметін жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

17) Баскарма төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шәріпов жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшелердің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ақпаратты, Банк басшылығына тиісті қорытындылар мен ұсыныстарды, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-ның және өзге де ұйымдардың сұрау салуларына жауаптарды дайындау бойынша жұмысты ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

18) тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыруға байланысты қызметті ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

19) шарттардың түпнұсқаларын (кредиттік қызмет шеңберінде), кепіл берушінің кепілге салынған мүлікке құқығын растайтын құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын және Банкке сақтауға берілген, Банк қабылдаған қамтамасыз ету жөніндегі құжаттардың басқа да түпнұсқаларын сақтау және есепке алу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады;

20) қаржылық есептілік депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурсында "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және қор биржасының ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты ашу жөніндегі жұмысты жалпы ұйымдастыруды және үйлестіруді жүзеге асырады.

Баскарма төрағасының құқықтық мәселелер жөніндегі орынбасары А. Б. Шәріпов Құқықтық қамтамасыз ету департаментінің, Кредиттік қызметті құқықтық сүйемелдеу департаментінің, проблемалық активтермен жұмыс істеу қызметінің, Сатып алу басқармасының, Кредиттік әкімшілендіру департаментінің, Қамтамасыз етуді бағалау департаментінің, Адами ресурстарды басқару департаментінің қызметін тікелей бақылайды және үйлестіреді.

3) Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беруші акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Банк Басқармасының мүшелеріне Банктің дауыс беруші акциялары тиесілі емес



22. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген болса, онда мыналар көрсетіледі:

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

10 - ТАРАУ ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

"Қазақстанның Даму Банкі" АҚ Ұлттық даму институты болып табылады. Банктің негізгі қызметі мемлекеттік инвестициялық қызметті жетілдіруге және тиімділігін арттыруға, өндірістік инфрақұрылымды және өңдеуші өнеркәсіпті дамытуға, ел экономикасына сыртқы және ішкі инвестицияларды тартуға жәрдемдесуге бағытталған.

2) маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы

Банк мынадай қызмет түрлерін ұсынады: инвестициялық жобалар мен экспорттық операцияларға орта-, ұзақмерзімді кредит беру, банкаралық кредит беру, лизингтік мәмілелерді қаржыландыру ("Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ еншілес ұйымы арқылы), кепілдіктер беру және басқалар. Банк өз қызметін жүзеге асыру процесінде басшылыққа алатын негізгі мақсаттар мемлекеттік инвестициялық қызметті жетілдіру және оның тиімділігін арттыру, өндірістік инфрақұрылымды және өңдеуші өнеркәсіпті дамыту, сондай-ақ ел экономикасына сыртқы және ішкі инвестицияларды тартуға жәрдемдесу болып табылады. Банктің қызметі маусымдық емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабының 3-тармағына сәйкес Банк Қазақстан Республикасының банк жүйесінде және қаржы секторында ерекше құқықтық мәртебеге ие және тиісінше коммерциялық қаржы институттарымен, оның ішінде екінші деңгейдегі банктермен бәсекелесуге ұмтылмайды. Банктің бәсекелестеріне Еуразиялық даму банкі, Еуропалық Қайта Құру және даму банкі, Ислам Даму Банкі және Банктің басымдықтарына сәйкес келетін секторларда Қазақстан Республикасының аумағындағы жобаларды қаржыландыру жағдайында басқа да халықаралық даму институттары жатқызылуы мүмкін.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал ететін факторлар

Оң факторлар:

- тұрақты экономикалық өсу;
- мемлекет тарапынан өңдеу өнеркәсібі салаларын және инфрақұрылымды белсенді қолдау;
- Банктің жоғары кредиттік рейтингі тиімді шарттарда қарыз капиталын тартуға ықпал етеді, сол арқылы әлеуетті клиенттерге неғұрлым тиімді шарттар бойынша қарыздар ұсынуға мүмкіндік береді;
- Қазақстанның "Нұрлы Жол" жаңа экономикалық саясатын іске асыру Қазақстанға индустриялық инфрақұрылымды дамыту және Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты есебінен кәсіпкерлікті қолдау арқылы экономикадағы құрылымдық өзгерістерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

Теріс факторлар:

- қысқа мерзімді перспективада экономикалық өсудің баяулауы салдарынан экономикалық белсенділіктің төмендеуі, атап айтқанда, COVID-19 вирусының таралуын шектеу бойынша шаралар қабылдаудан туындаған;
- салымдарды долларландырудың өсуін ынталандыратын ұлттық валютаның әлсіреуі;



- екінші деңгейдегі банктердің портфеліндегі жұмыс істемейтін қарыздардың жоғары деңгейі;
- ішкі нарықта теңгемен ұзақ мерзімді қорландырудың жетіспеушілігі;
- Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфеліндегі шетел валютасымен берілген қарыздардың жоғары үлесі.

5) эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат

"Қазақстанның Даму Банкі туралы" Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 25 сәуірдегі № 178 - II Заңының 7-бабына сәйкес Банк өз қызметін лицензиясыз жүзеге асырады.

Банкте патенттер, сондай-ақ банк қаржыландыратын зерттеу әзірлемелері жоқ.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі

Банктің тартылған қаражатының жалпы көлемінен Бейрезиденттерден тартылған қаражаттың үлесі	2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің қарыз алу портфелінің 53,93% құрайды.
Банк клиенттеріне берілген қарыздардың жалпы көлемінен бейрезиденттерге берілген қарыздардың үлесі	Банкте резидент емес клиенттерге берілген қарыздар жоқ

7) эмитенттің қатысуымен өткен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитент қызметінің тоқтатылу немесе өзгеру, эмитенттің активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан артық пайыз мөлшерінде одан ақшалай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер

Банк нәтижелері қызметін тоқтатуға немесе өзгертуге, одан ақшалай және басқа да міндеттемелерді өндіріп алуға әкеп соғуы мүмкін сот процестеріне қатыспайды.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Жоқ.

24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын тауарларының (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылары мен өнім берушілері туралы мәліметтер.

Қарыздарының баланстық құны банктің қарыз алу портфелінің жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын кредиторлар туралы мәліметтер:

Өнім берушінің толық атауы	Жеткізу мәнінің сипаттамасы	2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің қарыз алу портфелінің үлесі
China Development Bank	Қарыздар	14,8%

Қарыздардың жалпы баланстық құны Банк өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын қарыз алушылар туралы мәліметтер:

Тұтынушының толық атауы	Көрсетілген қызмет түрінің сипаттамасы	2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша клиенттерге берілген жалпы көлеміндегі қарыздарының үлесі
"KAZ Minerals Aktogay" ЖШС (Қаз Минералз Ақтоғай)	Қарыз беру	16,6%



"ПетроҚазақстан Ойл Продактс" ЖШС	Қарыз беру	14,5%
-----------------------------------	------------	-------

25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитент активтері.

Активтің атауы	2022 жыл 31 наурыздағы баланстық құны, мың теңге	Банктің жалпы көлемдегі активтерінің үлесі, %
Клиенттерге берілген қарыздар	1 894 154 244	48,8
Борыштық бағалы қағаздар	553 116 749	14,2
Қаржылық жалдау шарттары бойынша дебиторлық берешек	467 900 031	12,0
Ақша қаражаты және оның баламалары	457 911 534	11,8

26. Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешек

2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қаржылық жалдау шарттары бойынша банктің жалпы дебиторлық берешегі Банк активтерінің баланстық құнының 12,0% - ын құрайды. Осы дебиторлық берешектің құрамында 2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қарыздары Банк активтерінің баланстық құнының он және одан да көп пайызын құрайтын дебиторлар жоқ.

27. Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын кредиторлық берешегі:

2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша банкте банк міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын кредиторлық берешек жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы

	31.03.2022 ж.	31.12.2021 ж.	31.12.2020 ж.
Міндеттемелер, мың теңге	3 349 473 161	3 185 001 119	2 575 946 837
Меншікті капитал, мың теңге	535 424 978	556 828 281	512 033 050
Левередж	6,3	5,7	5,0

29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылында эмитент қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағыны.

	2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін, мың теңге	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін, мың теңге
Операциялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының таза ағыны	- 39 304 519	- 137 528 669
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының таза ағыны (-)	- 342 714 384	26 420 433
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны	464 046 464	187 973 022
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза ұлғаюы / (-) азаюы	82 027 561	76 864 786



Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларына әсері	1 334 198	21 747 634
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының құнсыздануына резерв өзгерістерінің әсері	- 541	- 21
Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	242 786 137	144 173 738
Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	326 147 355	242 786 137

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда):

1) әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымының мемлекеттік тіркелу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақының сомасы, оларды сатып алу күнін көрсете отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны

Банк облигацияларының 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004828):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 167 691 560 619 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 167 691 560 619,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2009 жылғы 3 қыркүйек;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 114 859 333 580 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 114 859 333 580,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы – 19 937 752 499,14 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 818 606,12 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 1-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003002):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылғы 15 желтоқсан;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы – 11 382 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 546 516 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.



Банктің 1-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003580):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 65 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 65 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жыл 12 мамыр;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 65 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 65 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 50 050 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 3 918 055 555,56 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 2-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003648):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 17 500 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 17 500 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жыл 16 маусым;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 17 500 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 17 500 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 13 475 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы – 605 694 444,44 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 1-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003713):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 15 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2016 жыл 29 маусым;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 15 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 15 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 12 375 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 575 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003911):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 30 000 000 000,00 теңге;



- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жыл 30 мамыр;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 30 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 14 175 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 260 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00003903):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жыл 30 мамыр;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 9 450 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 875 000 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004000):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жыл 11 тамыз;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 8 836 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 4 473 225 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 187 765 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 4-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004018):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жыл 11 тамыз;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 8 836 000 000,00 теңге;



- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 4 473 225 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 185 003 750,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 5-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004026):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 8 836 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жыл 11 тамыз;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 8 836 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 8 836 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 4 373 820 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 178 192 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 6-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004190):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 12 желтоқсан;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 30 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 6 600 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 347 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 4-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 7-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00004273):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 43 492 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 43 492 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2018 жыл 27 сәуір;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 32 750 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 32 747 957 600,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 2 961 750 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 320 916 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.



Банктің 5-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00005908):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 30 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 30 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жыл 21 мамыр;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 27 484 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 27 484 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 6 871 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы—1 007 746 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 5-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00005916):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 70 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 70 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жыл 21 мамыр;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 41 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 41 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 10 526 750 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 216 424 444,44 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 6-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006286):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2019 жылғы 30 қыркүйек;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 75 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 1 916 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 6-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006765):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;



- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жыл 30 сәуір;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы— 45 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 13 833 333,33 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006864)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 130 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 130 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 24 маусым;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 50 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 8 850 000 000,00 теңге ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы— 1 507 777 777,78 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00006898)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 120 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 120 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 28 шілде;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 50 000 000 000,00 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 5 900 000 000,00 теңге ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы— 2 310 833 333,33 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007102)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 50 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 12 қараша;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 50 000 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 50 000 000 000,00 теңге;



- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 5 900 000 000,00 теңге ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы— 2 310 833 333,33 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің 6-шы облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 3-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007417)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 2 сәуір;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылмаған;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмауына байланысты сыйақы есептелген жоқ және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күндері: облигациялар орналастырылмаған.

Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 4-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007987)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 22 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 22 200 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жыл 26 тамыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: облигациялар орналастырылмаған;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: облигациялар орналастырылмаған;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: облигациялар орналастырылмауына байланысты сыйақы есептелген жоқ және төленген жоқ;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күндері: облигациялар орналастырылмаған.

Банктің 7-ші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың 5-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00007904):

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 32 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 32 200 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жыл 17 тамыз;
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 32 200 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 32 200 000 000,00 теңге;
- есептелген және төленген сыйақы сомасы: осы проспект жасалған күні бірінші купондық кезең аяқталмаған, купондық сыйақыны төлей басталатын ең жақын күн - 2022 жыл 27 қазан, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы— 1 162 151 666,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.



Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS0248160102)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 150 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 150 000 000 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2006 жылғы 23 наурыз (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар саны: 97 416 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 145 870 569,00 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы – 108 218 469,98 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы-600 732,00 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні:
 - 2010 жыл 1 маусым мен 10 тамыз аралығында – 21 750 000 облигация;
 - 2010 жыл 1 желтоқсан мен 15 желтоқсан аралығында – 21 584 000 облигация;
 - 2011 жыл 15 маусым мен 30 маусым аралығында – 6 600 000 облигация;
 - 2012 жыл 1 маусым мен 30 маусым аралығында – 2 650 000 облигация;

Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS0860582435)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 425 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 425 000 000 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2012 жылғы 10 желтоқсан (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 1 264 004 000 дана;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 1 397 357 662,58 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы – 495 206 844,55 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 19 933 439,17 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: 2016 жыл 1 - 15 желтоқсан – 160 996 000 облигация, 2021 жыл 5 наурыз - 21 400 000 облигация.

Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS1814831563)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 2 000 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналды құны: 100 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2018 жылғы 4 мамыр (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 2 000 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 302 368 750,85 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы– 31 325 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 4 375 555 555,56 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2106835262)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 250 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;



- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 62 500 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2020 жылғы 12 ақпан (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 1 250 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 163 082 218,01 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 13 437 500 000,00 теңге ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы- 1 455 729 166,67 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2337670421)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 000 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 100 000 000 000,00 теңге;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 6 мамыр (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 1000 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 232 343 418,82 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы- 5 475 000 000,00 теңге, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы - 5 292 500 000,00 теңге;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

Банктің халықаралық облигациялары (ISIN XS2337670694)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 2 500 облигация;
- бағалы қағаздардың түрі: купондық халықаралық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 500 000 000,00 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркеу күні: 2021 жылғы 6 мамыр (өтініштің басталу күні);
- орналастырылған бағалы қағаздар шығарылымының саны: 2 500 облигация;
- бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 497 358 195,84 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы-7 375 000,00 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең бойынша есептелген сыйақы сомасы – 7 129 166,67 АҚШ доллары;
- сатып алынған бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: сатып алу жүргізілген жоқ.

2) орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке);

Банктің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

3) егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі



Банктің бағалы қағаздарын орналастыруды не айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) жағдайлары жоқ.

4) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар

Банктің бағалы қағаздарымен сауда биржалық және биржадан тыс нарықтарда жүзеге асырылады. Ұйымдастырылған нарықта Банктің бағалы қағаздарымен сауда жасау мынадай сауда-саттық ұйымдастырушыларының сауда жүйелерінде жүзеге асырылады: "Қазақстан қор биржасы" АҚ, Лондон қор биржасы (London Stock Exchange), Франкфурт қор биржасы (Frankfurt Stock Exchange), Берлин қор биржасы (Borse Berlin - Berlin Stock Exchange), Штутгарт қор биржасы (Boerse Stuttgart-Stuttgart Stock Exchange), Люксембург қор биржасы (Luxembourg Stock Exchange), Швейцария қор биржасы (six Swiss Exchange) (Bloomberg деректері).

5) бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:

Банктің борыштық бағалы қағаздарын ұстаушылардың құқығы:

- облигацияларды шығару проспектісінде көзделген мерзімде облигацияның және сыйақының номиналды құнын алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу құқығына;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығына;
- облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де тәсілмен билік ету құқығына;
- облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Егер облигациялар шығарылымының талаптарында Банктің облигацияларды сатып алу мүмкіндігі көзделген жағдайда, осы рәсім облигациялар шығарылымы проспектісінің талаптарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

**11- ТАРАУ ЭМИТЕНТ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСТЫРАТЫН ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ
ҚАҒАЗДАРЫ ТУРАЛЫ ҚОСЫМША МӘЛІМЕТТЕР**

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

33. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін эмитенттің қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер - эмитенттің саласындағы оның қызметіне бағалы қағаздар бойынша нашарлауы мүмкін жағдайының әсері және міндеттемелерін орындауы сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша, салада болуы мүмкін аса маңызды (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) өзгерістер келтіріледі:

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер қызметті ішкі нарықта жүзеге



асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредит қабілеттілігінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруі есебінен);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

Эмитент өз қызметінде пайдаланатын шикізат, қызметтер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер, және олардың эмитенттің қызметіне әсері және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауы.

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында Бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етпейді.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда жеке-жеке) бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне, олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері:

Ішкі нарықта Эмитенттің қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-әрекеттерімен және қорландыру құнының ұлғаюымен байланысты болуы мүмкін, бұл жалпы пайыздық маржаның және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістіліктің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

2) қаржы тәуекелдері - эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне, шетел валюталарының айырбас бағамына, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасына байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды:

Эмитенттің қаржылық активтердің және эмитенттің қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігінен туындайтын, эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындалуын қамтамасыз етуге дәрменсіздігі (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің қаржы міндеттемелерін дереу және бір реттік орындауына болжанбаған қажеттіліктің туындауы салдарынан болған эмитенттің шығындарымен байланысты тәуекелдер бөлек сипатталады.

Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің ықпалы, олардың пайда болуы ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты нәтижесінде өзгеріске аса шалдыққыш екені көрсетіледі:

Тәуекелдерді басқару банк қызметінің негізінде жатыр және Банктің операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Пайыздық тәуекелді, валюталық тәуекелді және үлестік



тәуекелді, сондай-ақ несиелік және өтімділік тәуекелдерін қамтитын нарықтық тәуекел Банк өз қызметі барысында кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты Банк ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдердің тиісті лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген тәуекелдерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдер нарықтық жағдайдың, ұсынылатын банк өнімдері мен қызметтерінің өзгеруін және пайда болған үздік практиканы көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Банктің Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау жүйесінің тиісінше жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттар мен рәсімдерді мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты болады.

Басқарма тәуекелдерді төмендегі жөніндегі шаралардың мониторингі мен енгізілуі үшін жауапты болады, сондай-ақ банктің қызметті тәуекелдердің белгіленген шегінде жүзеге асыруын қадағалайды. Кредиттік және нарықтық тәуекелдер және өтімділік тәуекелі кредиттік комитет жүйесімен және Активтер мен пассивтерді басқару комитетімен (АПБК) басқарылады және бақыланады.

Сыртқы және ішкі тәуекел факторлары Банктің ұйымдық құрылымы аясында анықталады және басқарылады. Кредиттік және нарықтық тәуекелдерді стандартты талдаудан басқа, оның функционалдық міндеттеріне кіретін құрылымдық бөлімшелер жекелеген бағыттар бойынша сараптамалық бағалау алу мақсатында операциялық бөлімшелермен тұрақты кездесулер өткізу жолымен қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерге мониторинг жүргізеді.

Тәуекелдерді басқаруға жауапты бөлімшелер және Банктің ішкі аудит қызметі банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің маңызды тәуекелдерін басқару мәселелері бойынша есептерді кезең-кезеңімен дайындайды. Көрсетілген есептер Банктің тиісті әдістемелерінің тиімділігін бағалауға қатысты бақылау нәтижелерін, сондай-ақ оларды жетілдіру жөніндегі ұсынымдарды қамтиды.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел нарықтық конъюнктураның ауытқуы, оның ішінде валюта бағамдарының, сыйақы мөлшерлемелерінің, кредиттік спредтердің немесе акциялар бағасының өзгеруі Банктің пайдасына немесе ондағы қаржы құралдары портфельдерінің құнына әсер етуі мүмкін. Нарықтық тәуекелдің компоненттеріне валюталық тәуекел, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі және қор тәуекелі жатады. Банк нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық және үлестік қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позиция нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырайды.

Банк нарықтық тәуекелді нарықтық тәуекел компоненттерінің мөлшерін сәйкестендіру және бағалау, нарықтық тәуекел компоненттерінің мөлшері бойынша лимиттер белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу жолымен басқарады.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі-сыйақының нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе ақша қаражатының болашақ ағындарының өзгеру тәуекелі. Банк нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің үстемдік деңгейінің ауытқуының оның қаржылық жағдайына және ақша ағындарына әсеріне ұшырайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ сонымен бірге оны төмендетуі мүмкін немесе пайыздық мөлшерлеменің күтпеген өзгеруі жағдайында шығындарға әкелуі мүмкін. Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі ең алдымен пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады.

Валюталық тәуекел



Валюталық тәуекел-бұл банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруі салдарынан банкте ашық валюталық позицияның болуынан қаржылық шығындардың туындау тәуекелі.

Қор тәуекелі

Қор тәуекелі-бұл қор индекстерінің нарықтық көрсеткіштеріндегі қолайсыз өзгерістер салдарынан үлестік бағалы қағаздарды теріс қайта бағалаудан болатын қаржылық шығындардың туындау тәуекелі.

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл қарыз алушының немесе банктің контрагентінің міндеттемелерін орындамауынан туындайтын қаржылық шығын тәуекелі. Банк өз қызметін банктің мынадай құралдары, активтері және өнімдері бойынша жүзеге асыру барысында: клиенттерге берілген кредиттер, қаржылық жалдау шарттары бойынша дебиторлық берешек, банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен салымдар, "кері репо" келісімдері бойынша дебиторлық берешек, сату үшін қолда бар қаржы активтері және дебиторлық берешек несиелік тәуекелге ұшырайды. Банк кредиттік тәуекелді басқару саясаты мен рәсімдерін (қаржылық тәуекелдерді басқару қағидалары) әзірледі.

Банктің қаржылық тәуекелдерін басқару қағидаларының басты міндеттері:

- қаржылық тәуекелдер деңгейіне әсер ететін ықтимал факторларды, әлеуетті және нақты теріс үрдістерді сәйкестендіру;
- болжанатын/ іске асырылған қаржы шығындарының ауқымын бағалау;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін азайту стратегиясын анықтау, әзірлеу және іске асыру;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін азайту жөніндегі белгілі бір стратегияға сәйкес Банктің қаржылық тәуекелдерін тиімді басқару;
- Банктің қаржылық тәуекелдерін азайтудың белгілі бір стратегиясының тиімділігін бақылау және мониторингі.

Кредиттік тәуекелді басқарудың ықтимал құралдарына контрагент банк алдындағы өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамаған және/немесе толық орындамаған кезде банктің қаржылық шығындарын азайтуға, сондай-ақ банктің меншікті капиталын кредиттік тәуекелдерді іске асырудан әлеуетті қаржылық ысыраптардан қорғауды қамтамасыз етуге ықпал ететін құралдар жатады.

Банк сонымен қатар ең жоғары лимиттерді белгілеу арқылы шоғырлану тәуекелін бақылау және басқару арқылы несиелік тәуекелді басқарады:

- бір қарыз алушыға және/немесе байланысты қарыз алушылар тобына,
- салаға;
- елге.

Лимиттерді белгілеу және оларға мониторинг жүргізуден басқа, несиелік тәуекелді бақылауды несиелік тәуекелді басқаруға жауапты бөлімше және қаржылық тәуекелді басқаруға жауапты бөлімше жүзеге асырады:

- кредиттік тәуекелге қатысты тәуекел дәрежесінің және төзімділік деңгейінің көрсеткіштерін белгілеу және сақтау.

Банк жеке кредиттердің жай-күйіне тұрақты мониторинг жүргізеді және тұрақты негізде өз қарыз алушыларының төлем қабілеттілігіне қайта бағалау жүргізеді. Қайта бағалау процедуралары соңғы есепті күнге қарыз алушының қаржылық есептілігін немесе қарыз алушының өзі ұсынған немесе банк басқа тәсілмен алған өзге де ақпаратты талдауға негізделеді. Корпоративтік контрагенттер бойынша кредиттік тәуекелді бақылау мақсатында банк мониторингтің мынадай түрлерін жүзеге асырады:



- контрагенттің ағымдағы қаржылық мониторингі және тоқсан сайынғы негізде жобаны іске асыру мониторингі;
- инвестициялық жоба мен экспорттық операцияның жоспарлы кешенді мониторингі;
- төлем тәртібінің мониторингі (өтеу мерзімдерінің басталуына қарай);
- кредиттік досьені жүргізу және қаржылық емес сипаттағы міндеттемелерді орындау мониторингі;
- кепілдік мүліктің мониторингі;
- мәміле бойынша заңды тазалықты бақылау.

Сондай-ақ, банкте кредиттік құралдарды мақұлдау кезінде Банктің ішкі актілерінде көзделген бірқатар стоп-факторлар қолданылатынын атап өткен жөн.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі-бұл банк өз міндеттемелерін орындау үшін ақша тарту кезінде қиындықтарға тап болуы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімдері мен пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқарудағы негізгі сәт болып табылады. Жүргізілетін операциялардың алуан түрлілігіне және олармен байланысты белгісіздікке байланысты активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша толық сәйкестік қаржы институттары үшін әдеттегі практика болып табылмайды, бұл операциялардың кірістілігін арттыруға мүмкіндік береді, алайда шығындардың туындау тәуекелін арттырады.

Банк өтімділіктің қажетті деңгейін оларды өтеу мерзімінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында қолдайды. Өтімділікті басқару жөніндегі қағидаларды Басқарма қарайды және бекітеді.

Өтімділікті басқару мыналардан тұрады:

- негізгі валюталар бөлінісінде ақша қаражатының ағынын болжау және ақша қаражатының осы ағындары үшін қажетті өтімді активтер деңгейін есепке алу;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- қарыз қаражатының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту бойынша жоспарларды әзірлеу;
- кассалық өтімділік үзілген жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін іске асыруға болатын жоғары өтімді активтер портфелін ұстап тұру;
- өтімділікті қолдау бойынша резервтік жоспарларды және қаржыландырудың белгіленген деңгейін әзірлеу.

Қаржы департаменті бөлімшелерден олардың қаржылық активтері мен міндеттемелерінің өтімділік құрылымы туралы және жоспарланған болашақ бизнестен күтілетін ақша ағындарының болжамы туралы ақпаратты алады.

Қазынашылық күн сайын өтімділік бойынша позицияның мониторингін жүргізеді. Қалыпты нарықтық жағдайда өтімділіктің жай-күйі туралы есептер жоғары басшылыққа апта сайын ұсынылады. Өтімділікті басқару саясатына қатысты шешімдерді АПБК қабылдайды және қазынашылық орындайды.

Банк әр түрлі көздерден қаржының жеткілікті көлемін ала алады деп санайды, олар негізінен шетелдік банктер ашқан пайдаланылмаған кредиттік желілер бойынша қаражат, сондай-ақ кез келген міндеттемелер бойынша талаптарды орындау қажет болған жағдайда "Бәйтерек "ҰБХ" АҚ-дан алынатын қарыздар болып табылады. Сонымен қатар, Банк тұрақты негізде өтімділік тәуекелін талдайды және болашақта ықтимал олқылықтарды жою үшін қажетті шараларды алдын ала қабылдайды.



3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың:

Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі;

эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары;

эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;

қызметті жүзеге асыру кезінде жіберілген құқықтық қателер (дұрыс емес заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде);

Құқықтық тәуекел – Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы не Банк практикасының оның ішкі құжаттарына, ал Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес келмеуі салдарынан, сондай-ақ банктің шарттарды, келісімдерді сақтамауы салдарынан шығыстардың (ысыраптардың), сот талап-арыздарының туындау тәуекелі.

Кредиттік қызметті құқықтық қамтамасыз ету департаменті мен құқықтық сүйемелдеу департаментінің негізгі мақсаты Банк қызметін құқықтық сүйемелдеу болып табылады:

- банк қызметінде заңдылықтың (Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі актілердің талаптарын) сақталуын қамтамасыз ету (құқықтық қамтамасыз ету);
- заңнамада белгіленген тәртіппен соттарда және өзге де мемлекеттік органдарда әкімшілік-шаруашылық мәселелері бойынша банктің мүдделерін қорғау;
- банктің кредиттік қызметіндегі құқықтық тәуекелдерді барынша азайту;
- банк жүзеге асыратын кредиттік қызмет пен банкаралық кредиттеуде құқықтық тәуекелдерді анықтау және оларды барынша азайту және жою жөнінде ұсынымдар әзірлеу.

Эмитентке лицензияланатын қызметке байланысты тәуекелдер тән емес.

4) іскерлік беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі:

Іскерлік беделді жоғалту тәуекелін басқару келесі кезеңдерден тұрады:

- бедел тәуекелін анықтау;
- бедел тәуекелін бағалау;
- бедел тәуекелінің мониторингі;
- бедел тәуекелін бақылау және / немесе азайту.

Бедел тәуекелін барынша азайту мақсатында Банк мынадай негізгі әдістерді пайдаланады:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың анықтығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудит өтеді;
- акционерлердің, үлестес тұлғалардың, клиенттердің және контрагенттердің іскерлік беделіне мониторингті жүзеге асырады;
- Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;



- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қатерді есепке алмағанында немесе тиісті түрде есепке алмағанында білінетін, эмитент бәсекелестерінің алдында басымдыққа не болуы мүмкін қызметінің келешегі бар бағыттарын дұрыс емес немесе толық негіздемесіз белгіленгенін, эмитент қызметінің стратегиялық мақсатына қолжеткізуді қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел:

Банк қызметі мен даму стратегиясын анықтайтын (стратегиялық басқару) шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың пайда болу тәуекелі Банк секторындағы ағымдағы жағдайды және оның даму перспективаларын, тәуекелдер деңгейлерін, контрагенттер мен бәсекелестердің іс-әрекеттерін, клиенттердің қажеттіліктерін, жоспарланған өзгерістерді кадрлық, қаржылық және техникалық қамтамасыз ету мүмкіндіктерін алдын ала талдау негізінде басқарушылық шешімдерді мұқият пысықтау жолымен барынша азайтылады. Көрсетілген параметрлерді бағалауға сүйене отырып, Банк бірқатар өнім қатарын, сандық және сапалық даму көрсеткіштерін жоспарлайды.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын анықтауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы қолданылады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

б) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелдер:

эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы:

Эмитент лицензияланатын қызметті жүзеге асырмайды.

эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі:

Облигациялық бағдарламаның осы проспектісін бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды.

айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы:

Банк негізгі тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігінің тәуекелін төмен деп бағалайды, өйткені жоғарыда көрсетілген тұтынушылар кредит берудің қартымды шарттары ұсынылған Банктің ұзақ мерзімді серіктестері болып табылады.

7) елдік тәуекел – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды тұлғалардың, жеке тұлғалардың) міндеттемелерін орындамау салдарынан, сондай-ақ ақшалай міндеттеменің валютасы контрагент үшін өз резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты қол жетімді болмауы салдарынан



(контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) эмитенттің шығынға ұшырау қаупін сипаттайды:

Банк Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады. Осылайша, Банктің елдік тәуекелге ұшырауы негізінен Қазақстандағы экономикалық және саяси тәуекелдердің жалпы деңгейімен байланысты. Нұр-Сұлтан қаласының қаржы орталығы және "Астана" халықаралық қаржы орталығын іске қосу саласында жергілікті және шетелдік инвесторлардың шоғырлану орны ретінде айтарлықтай даму әлеуеті бар, бұл банк қызметін дамыту үшін оң фактор болып табылады.

Банктің елдегі тәуекелінің негізгі көлемі негізгі қызметі Қазақстан аумағында жүзеге асырылатын қарыз алушылар мен контрагенттерге тиесілі. Басқа елдердің резиденттерімен операцияларды жүзеге асыру кезінде контрагент резиденті болып табылатын және/немесе өз қызметін жүзеге асыратын елдің экономикалық жағдайы мен жағдайы назарға алынады.

8) операциялық тәуекел – эмитенттің қызметкерлері жол берген, ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды:

Операциялық тәуекел – барабар емес немесе қате ішкі процестердің, қызметкерлердің іс-әрекеттерінің, IT-жүйелердің және сыртқы оқиғалардың салдарынан қаржылық және қаржылық емес шығындардың туындау ықтималдығы. Операциялық тәуекелге, оның ішінде стратегиялық және беделдік тәуекелдерді қоспағанда, қадағалау органдары әрекеттерінің нәтижелері болып табылатын айыппұлдарды, өсімпұлдарды немесе өндіріп алуларды Банктің төлеуімен байланысты тәуекелдер, сондай-ақ жеке сот талаптары кіреді.

Операциялық тәуекел-менеджмент құралдары Банкке операциялық тәуекелге неғұрлым бейім қызмет түрлерін анықтауға, Операциялық тәуекелдерден туындаған банк шығындарын бағалауға және мониторинг жүргізуге, сондай-ақ тиісті бақылаулар белгілеуге және осындай тәуекелді барынша азайту үшін алдын алу шараларын әзірлеуге мүмкіндік береді.

9) Экологиялық тәуекелдер – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды:

2019 жылғы 31 Мамырда Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен (№218-219-11 хаттама) "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ – ның Орнықты даму саясаты (бұдан әрі-саясат) бекітілді.

Орнықты даму саясатын тиімді енгізу үшін банкте мүдделі тараптармен өзара іс-қимылға тиісті көңіл бөлінеді. Мүдделі тараптардың тізбесін, олардың "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ-ға ықпал ету дәрежесін айқындау мақсатында саясат шеңберінде стейкхолдерлер картасы әзірленді. Стейкхолдерлер картасы Банктің және оның еншілес ұйымдарының айналасы туралы ақпаратты жүйелендіруге және визуалдауға, стейкхолдерлердің әрқайсысымен жұмыс істеудің барабар стратегиясына арналған.

Экологиялық аспектілер шеңберінде Банк мынадай қағидаттарды ұстанады:

- жобалардың экологиялық әсерін бағалау;
- жаңартылатын энергия көздерін құру жөніндегі жобаларды қаржыландыру.

Банк өз қызметінде қоршаған ортаға ұқыпты және ұтымды көзқарас қағидаттарын ұстануға тырысады. Инвестициялық жобаларды қаржыландыра отырып, Банк оларды іске асыру аумақтарындағы экологиялық жағдайға әсерін бағалайды.

Банк қабылдаған Инвестициялық шешімдердің өлшемшарттары тек экономикалық емес, олар әлеуметтік және экологиялық көрсеткіштерді де ескереді. Банк инвестициялық жобаларды қарау және оларға сараптама жүргізу кезінде олардың қоршаған ортаны қорғау саласындағы стандарттарға сәйкестігі міндетті түрде ескеріледі.

Қаржы институты ретінде Банк басымдықтар арасында экологиялық таза өндірістер мен ресурс үнемдейтін жобаларға кредит беруге назар аударады;

- paper-free тәсілін енгізу.



Сондай-ақ эмитент жасыл облигациялар саласындағы саясатты (Green Bond Framework) (Эмитенттің Басқарма отырысының 2022 жылғы 1 ақпандағы хаттамасы) бекітті, ол Эмитенттің жасыл облигациялар сияқты жасыл қаржыландыру құралдары арқылы инвестицияларды тартудағы ашықтықты қамтамасыз етуге арналған.

35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

1) эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, эмитенттің бұл ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі көрсетіледі:

Атауы	Орналасқан жері	Банктің осы ұйымдардағы орны мен функциялары
"Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі " акционерлік қоғамы	Қазақстан Республикасы Z05T3E2, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55a	Еншілес ұйым
Шанхай ынтымақтастық ұйымының банкаралық бірлестігі	ШЫҰ Хатшылығы Пекин қаласында (ҚХР) орналасқан	Ұйым мүшесі

2) эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар өзге мүшелерінен аса тәуелді болса, осындай тәуелділіктің сипаты толық баяндалады:

Банктің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген ұйымдарға байланысты емес.

36. Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, осындай әр заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат көрсетіледі:

Толық атауы	"Өнеркәсіпті дамыту қоры" акционерлік қоғамы	DBK Capital Structure Fund B.V.	«Аллюр группа компаниясы» акционерлік қоғамы	DBK Equity Fund C.V.
Қысқартылған атауы	"Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ	DBK CSF BV	«Аллюр группа компаниясы» АҚ	DBK Equity Fund C.V.
Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	050940001237	171250014631	140840016260	Жок.
Орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, Нұр-сұлтан қ., Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55а, п. 15	Нидерланды, Амстердам, Стравинскилаан 1143 C11 1077XX	Қазақстан Республикасы, 110006, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, Промышленная көшесі, 41-үй.	Нидерланды, Амстердам, 3372 BS 352 Rivierdijk, Hardinxveld-Giessendam
Заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері:	31.05.2020 ж. жағдай бойынша акционерлер тізілімінен үзінді көшірме	The Netherlands Chamber of Commerce Business Register extract, 10.09.2019	25.04.2015 ж. №63-ДБ-А-05-03 акцияларды беру шарты, 24.12.2019 ж. жағдай бойынша акционер тізілімінен үзінді көшірме	03.11.2021 ж. жауапкершілігі шектеулі серіктестік құру туралы келісім
Егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған	үлесі 100%	үлесі 100%	үлесі 5,00003956%	үлесі 97%



жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі:				
---	--	--	--	--

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:

Эмитент жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдар (осы облигациялық бағдарлама проспектісінің 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) жоқ.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Кредиттік рейтингті берген ұйымның толық атауы (қысқартылған атауы):	Moody's Investors Service Ltd (Moody's)	Standard & Poor's Financial Services LLC (S&P)	Fitch Ratings CIS Ltd (Fitch Ratings)
Кредиттік рейтинг берген ұйымның орналасқан жері	Ресей филиалы: Ресей, Мәскеу, 125047, 1-ші Тверская-Ямская көш., 21, бизнес орталығы "Фор Виндз Плаза", 7-ші қабат	Ресей филиалы: Ресей, Мәскеу, 125009, Воздвиженка көш., 4/7 үй, бизнес-центр "Моховая", 2 б., 7-ші қабат	Ресей филиалы: Ресей, Мәскеу, 125047, Гашек көш., 6 үй
Банкке берілген кредиттік рейтингтер (рейтингтік іс-қимыл күні)	Шетел және ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді рейтинг: Ваа2, болжам "Тұрақты" (12.04.2022 жыл)	Шетел және ұлттық валютадағы міндеттемелер бойынша ұзақ мерзімді/ қысқа мерзімді кредиттік рейтингтер: ВВВ-/А-3, болжам "Тұрақты". (07.09.2021 жыл)	Шетел және ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді/ қысқа мерзімді кредиттік рейтингтер: ВВВ/ F2, болжам "Тұрақты". (01.03.2022 жыл)
Банктің бағалы қағаздарына берілген кредиттік рейтингтер (рейтингтік әрекет күні)			
Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (KZ2C00003002)	Ваа2 (12.04.2022 ж.)	-	-
Халықаралық облигациялар (XS0248160102)	Ваа2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS0860582435)	Ваа2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS1814831563)	Ваа2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2106835262)	Ваа2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)



Халықаралық облигациялар (XS2337670421)	Вaa2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)
Халықаралық облигациялар (XS2337670694)	Вaa2 (12.04.2022 ж.)	ВВВ- (07.09.2021 ж.)	ВВВ (01.03.2022 ж.)

39. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда)

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда)

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

Банктің 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған қаржы жылы үшін Шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудиті мен Банктің 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған қаржы жылы үшін шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитін "КПМГ Аудит" жауапкершілігі шектеулі серіктестігін жүзеге асырды және жүзеге асырады (А.А. Урдабаева, Қазақстан Республикасының Сертификатталған аудитормен, аудитормен №МФ-0000096 біліктілік куәлігі 2012 жыл 27 тамызда берілген):

- аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігі: "Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасы" кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады;
- телефон және факс нөмірі: тел./факс: 8 (727) 298-08-98;
- электрондық почта адресі: company@kpmg.kz.

43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" және "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары:

Осы тармақ Эмитенттің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтерді Эмитент 2022 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында орналастырылуына байланысты толтырылмайды.

44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармақ толтырылмайды.

Басқарма төрағасының орынбасары



Б. Т. Абишева



