

Утверждено  
Решением Совета директоров  
АО «Банк Развития Казахстана»  
28 мая 2010 года, протокол №113

## **Информационная политика АО «Банк Развития Казахстана»**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Информационная политика акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Банка, требованиями уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национального банка Республики Казахстан, Листинговых правил Казахстанской фондовой биржи, требованиями международных стандартов, применимых законодательством Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними актами Банка.

2. Настоящая Информационная политика определяет основные цели, задачи, принципы, порядок, формы и источники раскрытия информации о Банке, а также перечень информации, подлежащей раскрытию заинтересованным лицам Банка.

3. Внутренние процедуры, включая регламент сбора и процессов раскрытия информации в рамках реализации настоящей Информационной политики, определяются Правлением Банка.

4. В настоящей Информационной политике применяются следующие понятия и определения:

1) заинтересованные лица – все лица, в той или иной мере заинтересованные в деятельности Банка: акционеры, инвесторы, клиенты, партнеры, представители средств массовой информации, государственные органы и прочие;

2) раскрытие информации – обеспечение доступности информации всем заинтересованным лицам независимо от целей получения данной информации;

3) публичные источники – периодические печатные издания, радио- и телевизионные передачи, общедоступные веб-сайты в сети интернет;

4) конфиденциальная информация – информация о Банке, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними актами Банка;

5) существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к изменениям в деятельности Банка, такие как реорганизация Банка, совершение крупных сделок, увеличение уставного капитала, внесение изменений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка;

6) средства массовой информации – периодическое печатное издание, радио- и телепрограмма, кинодокументалистика, аудиовизуальная запись и иная форма периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет-ресурсы;

7) предоставление комментариев – предоставление ответов на устные и письменные запросы представителей средств массовой информации.

## **Глава 2. Цели, задачи и принципы Информационной политики**

5. Целью настоящей Информационной политики является наиболее полное удовлетворение потребностей заинтересованных лиц в получении достоверной и полной информации о Банке для повышения эффективности деятельности Банка, укрепления доверия между Банком и заинтересованными лицами, поддержания благоприятного имиджа и роста инвестиционной привлекательности Банка за счет повышения его информационной открытости и прозрачности.

6. Основными задачами Информационной политики являются:

1) определение основных принципов раскрытия информации о Банке;

2) определение форм, перечня и объема информации, раскрываемой Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними актами Банка;

3) определение требований к содержанию основных источников информации о Банке (годовой отчет, веб-сайт Банка и др.);

4) определение порядка раскрытия информации и компетенции по раскрытию информации о Банке.

7. При реализации своей Информационной политики Банк руководствуется следующими принципами:

1) регулярность и оперативность предоставления информации;

2) достоверность, объективность, полнота и непротиворечивость предоставляемой информации;

3) доступность информации;

4) соблюдение конфиденциальности информации;

5) равенство прав получателей информации.

8. Принцип регулярности и оперативности предоставления информации означает раскрытие информации о деятельности Банка на регулярной (системной) основе и ответственность Банка за соблюдение сроков раскрытия информации, определенных законодательством Республики Казахстана, регулирующим деятельность Банка. Информация предоставляется в соответствии со сроками, определенными законодательством Республики Казахстан и внутренними актами Банка, а также по мере наступления событий по степени значимости.

9. Принцип достоверности, объективности, полноты и непротиворечивости означает ответственность Банка за предоставление информации, соответствующей действительности и достаточной для понимания раскрываемой информации. При этом Банк предпринимает все меры по недопущению

искажения третьими лицами раскрываемой информации и принимает всевозможные меры по устранению искажений и ошибок.

10. Принцип доступности означает предоставление Банком выбора каналов распространения информации, доступ к которым для заинтересованных лиц будет свободным, необременительным и наименее затратным.

11. Принцип конфиденциальности означает ответственность Банка по сохранности и защите информации, составляющей государственную, банковскую и коммерческую тайну, а также относящейся к Конфиденциальным сведениям Банка.

12. Принцип равенства прав получателей информации означает равный доступ заинтересованных лиц к общедоступной информации о Банке.

### **Глава 3. Формы раскрытия информации**

13. Формы раскрытия информации выбираются Банком таким образом, чтобы обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

14. Информация о Банке раскрывается в следующих формах:

1) размещение информации, в том числе финансовой отчетности, на корпоративном веб-сайте Банка в сети интернет по адресу [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz);

2) публикации статей, интервью с руководством Банка, аналитической информации о Банке в казахстанских и зарубежных средствах массовой информации;

3) выпуск годовых отчетов Банка;

4) выпуск информационных буклетов, брошюр и другой печатной продукции с информацией о Банке;

5) публикация проспектов выпусков ценных бумаг Банка;

6) проведение встреч с представителями инвестиционного сообщества, презентаций и road-show (встречи с потенциальными инвесторами, аналитиками и другими заинтересованными лицами, предшествующие выпуску ценных бумаг Банка);

7) проведение круглых столов, пресс-конференций, ознакомительных семинаров, дней открытых дверей и иных встреч с заинтересованными лицами Банка, организация публичных выступлений руководителей Банка.

15. Информация может раскрываться как в письменной (печатной и/или электронной), так и в устной форме.

### **Глава 4. Перечень информации, подлежащей раскрытию**

16. Информация о деятельности Банка подразделяется на две группы:

1) информация, подлежащая раскрытию в обязательном и строго установленном порядке, определяемым уполномоченными органами в соответствии с требованиями законодательства;

2) информация, раскрываемая по решению уполномоченных лиц Банка.

17. Банк принимает все необходимые меры по обеспечению своевременного и полного раскрытия информации, обязательной к опубликованию в публичных источниках в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан, листинговых правил фондовых бирж, на которых обращаются ценные бумаги Банка, требований Единственного акционера и внутренних актов Банка.

18. Банк в обязательном порядке в установленные сроки публикует в публичных источниках следующую информацию:

1) Устав Банка и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления и контрольных органов Банка;

2) миссию, цели и основные направления деятельности Банка;

3) годовую и промежуточную финансовую отчетность Банка;

4) годовые отчеты Банка;

5) проспекты выпусков эмиссионных ценных бумаг Банка;

6) сообщения о существенных корпоративных событиях, затрагивающих интересы акционеров и держателей ценных бумаг Банка, в том числе в период эмиссии ценных бумаг Банка;

7) иные сведения, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и акционеров Банка, и подлежащие раскрытию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, листинговых правил фондовых бирж, на которых обращаются ценные бумаги Банка, требований Единственного акционера и внутренних актов Банка.

19. Перечень информации, указанный в пункте 18, может меняться в зависимости от изменения законодательства, требований регулирующих и надзорных органов.

20. Наряду с обязательной к раскрытию информации, Банк раскрывает следующие сведения:

1) состав (включая биографические сведения) и изменение состава Совета директоров Банка и его комитетов, а также Правления Банка;

2) общие принципы вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка;

3) информация о решениях Совета директоров;

4) информация о системе и практике корпоративного управления в Банке;

5) отчеты о результатах деятельности Банка, анализ и оценка руководством финансово-хозяйственной деятельности Банка;

6) наиболее важные решения Единственного акционера, относящиеся к Банку;

7) сведения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) дивидендная политика Банка;

- 9) сведения о рейтингах и изменении рейтингов Банка;
  - 10) информация о стратегии развития Банка;
  - 11) презентационные материалы и комментарии руководства об итогах деятельности и планах развития Банка;
  - 12) аналитика Банка (обзоры, исследования, статьи), за исключением сведений о результатах изучения рынка, содержащих оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры, подготовленные Банком либо третьими лицами по заказу и за счет Банка;
  - 13) пресс-релизы и информационные сообщения;
  - 14) иная информация, не относящаяся к конфиденциальным сведениям и направленная на поддержание положительного имиджа Банка.
21. Решение о раскрытии дополнительной информации принимается руководством Банка с учетом важности данной информации для заинтересованных лиц Банка.

## **Глава 5. Порядок раскрытия информации и предоставление комментариев от имени Банка**

22. Правом раскрытия информации и предоставления комментариев от имени Банка обладают Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и иные уполномоченные лица Банка в рамках своей компетенции в соответствии с внутренними актами Банка.

23. Финансовая отчетность Банка, включающая в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и примечания, включая описание основных положений учетной политики Банка и прочую пояснительную информацию, составляется в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

24. В соответствии с законодательно установленными сроками, Банк публикует в средствах массовой информации и размещает на веб-сайте Банка годовую финансовую отчетность, подтвержденную аудиторской организацией, и промежуточную финансовую отчетность.

25. Годовой отчет Банка, освещающий ключевые итоги деятельности Банка за год и направления его развития, служит главным ежегодным источником информации о Банке и ключевым инструментом коммуникации с потенциальными инвесторами Банка.

26. Обязательными составляющими Годового отчета Банка являются:

- 1) обращение Председателя Совета директоров и Председателя Правления;
- 2) миссия, задачи и основные направления деятельности Банка;
- 3) история создания и акционеры Банка;
- 4) ключевые результаты деятельности Банка за отчетный год и их оценка;
- 5) стратегия развития Банка;
- 6) существенные корпоративные события за отчетный год;

- 7) информация о системе корпоративного управления Банка и организационной структуре Банка;
- 8) отчеты о деятельности Совета директоров и комитетов;
- 9) информация о системе управления рисками,
- 10) сведения о дочерних организациях;
- 11) годовая финансовая отчетность Банка и аудиторское заключение;
- 12) иная информация о деятельности Банка в отчетном году в соответствии с решением уполномоченных органов Банка.

27. Порядок раскрытия информации, содержащейся в Годовом отчете Банка:

- 1) бумажная версия Годового отчета Банка на государственном, русском и английском языках издается не позднее 1 месяца после даты утверждения уполномоченным органом Банка и распространяется при проведении Банком круглых столов, пресс-конференций, ознакомительных семинаров, дней открытых дверей и иных встреч с заинтересованными лицами Банка;

- 2) электронная версия Годового отчета на государственном, русском и английском языках подлежит публикации на веб-сайте Банка не позднее 1 месяца после даты ее утверждения уполномоченным органом Банка.

28. Банк поддерживает корпоративный веб-сайт в сети интернет по адресу [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz) на казахском, русском и английских языках, на котором публикуются все наиболее значимые сообщения и материалы о деятельности Банка.

29. Банк взаимодействует с представителями средств массовой информации посредством проведения следующих мероприятий:

- 1) публикаций пресс-релизов о событиях Банка;
- 2) проведения пресс-конференций;
- 3) проведения и участия в конференциях, круглых столах, семинарах и иных публичных мероприятиях с участием представителей средств массовой информации;
- 4) предоставления компетентных и оперативных ответов на письменные запросы средств массовой информации в установленные законодательством сроки.

30. Пресс-релизы Банка публикуются на трех языках (на государственном, на русском и английском языке) и размещаются на веб-сайте Банка в сроки, установленные внутренними актами Банка.

31. Банк может предоставлять предварительную информацию. В этом случае информация предоставляется в достаточном объеме, чтобы обеспечить объективную оценку Банка и перспектив его развития.

32. Предварительная информация не должна противоречить информации, раскрытой ранее в любой форме, включая годовые, ежеквартальные и иные отчеты, а также сообщения о существенных фактах и фактах, способных оказывать существенное влияние на стоимость ценных бумаг.

33. В случае если предварительная информация включена в письменный документ, в данном документе необходимо указать, что предоставляемая информация является предварительной и может измениться.

34. В случае устного раскрытия предварительной информации, необходимо озвучить, что предоставляемая информация является предварительной и может изменяться.

35. Настоящее Положение не допускает комментирование Банком слухов и предположений.

36. Члены Совета директоров обеспечиваются всей информацией о Банке, необходимой для исполнения ими своих обязанностей, и вправе требовать от должностных лиц Банка информацию в порядке, закрепленном Положением о Совете директоров Банка.

## **Глава 6. Защита конфиденциальной информации**

37. Банк обеспечивает защиту конфиденциальной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних актов Банка.

## **Глава 7. Заключительные положения**

38. Настоящая Информационная политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров Банка и размещается на веб-сайте Банка.

39. Ответственность за реализацию настоящей Информационной политики несет исполнительный орган Банка – Правление Банка.

40. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопрос прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации в Банке.

41. Вопросы, не урегулированные настоящей Информационной политикой, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями акционера (акционеров) и Совета директоров Банка.

42. Если отдельные пункты настоящей Политики в результате изменения действующего законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и/или внутренних актов Банка вступают с ними в противоречие, Информационная политика применяется в той части, которая не противоречит действующему законодательству Республики Казахстан, Уставу Банка и внутренним актам Банка.