

Утвержден решением Совета директоров
АО «Банк Развития Казахстана»
от 25 декабря 2007 года (протокол №87)

**План развития
АО «Банк Развития Казахстана»
на 2008-2010 годы**

**г. Астана
2007**

1. Миссия и основные цели деятельности

Миссия Банка – содействие в достижении устойчивого долгосрочного экономического роста Республики Казахстан (далее - РК) путем удовлетворения на коммерческой основе не обеспечиваемых банками второго уровня инвестиционных потребностей ускоренного развития конкурентоспособного несырьевого сектора экономики страны в кредитных ресурсах.

Целями деятельности Банка являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной, транспортной и энергетической инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

Основными задачами Банка являются финансовая поддержка инициатив частного сектора и государства путем предоставления долгосрочных и среднесрочных низкопроцентных кредитов, в том числе экспортных, а также путем выдачи гарантийных обязательств по займам и кредитам, предоставляемым другими кредитными институтами. Банк также выполняет функции агента по обслуживанию республиканских и местных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе за счет гарантированных государством займов.

2. Сведения о Банке Развития

2.1 Краткая история создания. Правовая база

Акционерное общество «Банк Развития Казахстана» создано на основании Указа Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 г. № 531 «О Банке Развития Казахстана» в соответствии с Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана» в форме акционерного общества со стопроцентным участием государства в уставном капитале Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законами Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана», «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Концепцией выхода акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на рынки ближнего зарубежья, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 февраля 2005 года №147, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Уставом Банка. У Банка имеется одна дочерняя организация - акционерное общество «БРК Лизинг», созданная на основании решения Совета директоров Банка от 5 августа 2005 года.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан «О мерах по дальнейшему повышению конкурентоспособности национальной экономики в рамках индустриально-инновационной политики Республики Казахстан» от 16 марта 2006 года № 65 (далее – Указ) создано АО «Фонд устойчивого развития «Казына» (далее – Фонд «Казына»). В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 апреля 2006 года № 286 государственный пакет акций Банка был передан в оплату уставного капитала Фонда «Казына».

2.2 Основные виды деятельности Банка

Банк выполняет:

- среднесрочное и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов;
- кредитование экспортных операций с целью стимулирования экспорта продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан;
- стимулирование кредитования производственного сектора экономики Республики Казахстан другими кредитными институтами путем выдачи гарантийных обязательств по их займам и кредитам;
- агентские обслуживание республиканских и местных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе, а также проектов, финансируемых за счет гарантированных государством займов, включая совершенствование механизмов их финансирования.

2.3 Основные показатели Банка на 1 октября 2007 года

По состоянию на 1 октября 2007 года собственный капитал Банка составляет 87,8 млрд. тенге, в том числе уставный капитал в размере 73,6 млрд. тенге, резервный капитал в размере 12,9 млрд. тенге и нераспределенная прибыль - 2,8 млрд. тенге.

Объем одобренных Банком к финансированию инвестиционных проектов и экспортных операций составил 487 млрд. тенге, в т.ч. инвестиционные проекты – 383 млрд. тенге, экспортные операции 104 млрд. тенге.

В общем объеме одобренных к финансированию проектов доля инвестиционных проектов составила порядка 81,5%, что говорит об инвестиционной направленности деятельности Банка.

Объем одобренного Банком кредитования инвестиционных проектов и экспортных операций по состоянию на 1 октября 2007 года достиг 208 млрд. тенге, в т.ч. инвестиционные проекты – 172 млрд. тенге, экспортные операции - 36 млрд. тенге.

Объем агентского обслуживания проектов, финансируемых за счет средств государственных и гарантированных государством займов, составил сумму, эквивалентную 95 млрд. тенге.

Реализуя принцип разделения кредитных рисков с другими финансовыми институтами (банки второго уровня или ББУ, международные/зарубежные финансовые институты) и самими хозяйствующими субъектами, Банк осуществляет стимулирование притока частных инвестиций от институциональных инвесторов в крупномасштабные, перспективные проекты, создающие мультипликативный эффект в индустриально-инновационном развитии, и способствует расширению базы фондирования. Так, если на конец 2004 года на каждый 1 тенге инвестиций Банка было обеспечено привлечение 0,87 тенге других инвесторов- участников со-финансирования одобренных Банком проектов и операций, то к концу 2005 года привлечение составило 1,35 тенге, в 2006 года увеличилось до 1,5 тенге, а по состоянию на 1 октября 2007 года – 1,84 тенге.

Таблица № 1: Основные показатели по состоянию на 1 октября 2007 года

Показатель	млн. тенге
Размер уставного капитала	73 641,3
Размер собственного капитала	87 800,3
Размер заемных средств	101 271,9

3. Ключевые показатели эффективности Банка

1. Ссудная задолженность на конец периода – рассчитывается как сумма ссудной задолженности клиентов Банка по кредитам, выданным на реализацию инвестиционных проектов, экспортных и лизинговых операций, по состоянию на последний рабочий день отчетного периода;

2. Доход до налогообложения к средневзвешенному собственному капиталу – рассчитывается как отношение консолидированного дохода Банка до налогообложения к средневзвешенному капиталу Банка по итогам календарного года.

4. Отчет о деятельности Банка

4.1. Анализ банковского рынка долгосрочных кредитных ресурсов

Структура долгосрочного кредитного портфеля банковского сектора по срочности и его концентрация по секторам.

Объем долгосрочного кредитного портфеля БВУ (кредиты сроком более 1 года) на конец 3-го квартала 2007 года вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2 раза, составив 5 607,8 млрд. тенге. При этом, доля долгосрочных кредитов в общем объеме кредитов, выданных экономике, увеличилась с 74% до 79%.

На несырьевые отрасли экономики, в которых присутствует Банк, пришлось 614,3 млрд. тенге долгосрочных кредитных ресурсов банковского сектора или 11% от общего объема долгосрочных кредитов (13% в прошлом году).

Доля Банка на 1 октября 2007 года в текстильной промышленности составила 45,3%, в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов- 50,4%, в металлургической промышленности – 46,7%.

Банковский сектор как источник финансирования основных фондов.

Согласно данным НБРК на 1 октября 2007 года только 26,1% долгосрочных кредитов, выданных экономике БВУ можно связывать с инвестиционными, т.е. направленными на приобретение основных фондов, а также новое строительство и реконструкцию. На приобретение основных фондов, новое строительство и реконструкцию в совокупности по всем отраслям экономики пришлось 1 468,7 млрд. тенге.

Доля Банка в объеме инвестиционного кредитования банковским сектором обрабатывающей промышленности достигает 38,7%. По таким отраслям обрабатывающей промышленности как производство пищевых продуктов доля Банка составляет 5,4%, в текстильной и швейной

промышленности – 78,4%, в целлюлозно-бумажной промышленности – 59,6%, в химической промышленности – 81,4%, в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов – 34,2%, в производстве машин и оборудования – 70%, в производстве электрооборудования – 51,4%.

Стоимость финансирования.

По уровню ставок вознаграждения БВУ пока не в состоянии осуществлять финансирование проектов на равных условиях с зарубежными/международными финансовыми институтами и Банком. Так, средневзвешенная ставка БВУ по долгосрочным (свыше 1 года) кредитам в секторах, в которых присутствует Банк, на 1 октября 2007 года составляет 14,9% в тенге и 13,5% в иностранной валюте. Тогда как средневзвешенная ставка Банка составляет 9,1%.

4.2. Отчет по финансируемым и профинансированным проектам

Банком созданы новые и модернизированы существующие производства в результате реализации профинансированных Банком 23 инвестиционных проектов на сумму более 53 млрд. тенге (участие Банка в объеме 39 млрд. тенге), в том числе в 1-ом полугодии 2007 года – 2 инвестиционных проекта на сумму 4,0 млрд. тенге с объемом кредитования в 2,8 млрд. тенге: «Восстановление и расширение текстильного производства на комбинате шелковых тканей в г. Усть-Каменогорске» (сумма кредита – 2,2 млн. тенге) и «Швейное трикотажное производство по выпуску готового хлопчатобумажного трикотажного белья» (сумма кредита – 0,6 млрд. тенге).

На 1 июля 2007 года доля среднесрочных (до 10 лет) кредитов на реализацию инвестиционных проектов составляет почти 24% от объема инвестиционных проектов, долгосрочных (от 10 лет и более) – 76%.

По данным исследований, проведенных Банком, по итогам 1-го полугодия 2007 года совокупный объем произведенной продукции и услуг на введенных в строй предприятиях, профинансированных с участием Банка, составил свыше 14,5 млрд. тенге, на экспорт поставляется продукции более чем на 3,5 млрд. тенге.

Налоговые и иные отчисления профинансированных Банком предприятий в бюджет за 1-ое полугодие 2007 года составили около 1 млрд. тенге. На 1 июля 2007 года создано более 12,5 тыс. рабочих мест, из них 3,8 тыс. постоянных, 8,6 тыс. на сопутствующих и обеспечивающих производствах. Среднемесячная заработная плата работников на предприятиях-заемщиках на основном производстве составила 51 тыс. тенге.

Описание финансируемого/профинансированного проекта	Сумма проекта (млн. USD)	Участие Банка (млн. USD)	Освоено на 01.10.2007 (млн. USD)
Переработка с/х продукции			
Инвестирование создания новых мощностей по переработке зерна и вовлечения в производство дополнительных сельхозугодий	7,35	6,49	0
Передача сельскохозяйственной техники на лизинговой основе зернопроизводителям Акмолинской, Костанайской, С.-Казахстанской	9,86	9,86	9,86

обл.			
Строительство завода по глубокой переработке кукурузы на крахмальную патоку	15,44	13,90	13,90
Строительство завода по переработке семян масличных культур (I этап)	7,50	7,50	7,50
Строительство завода по переработке семян масличных культур (II этап)	12,45	12,47	12,47
Создание в северном регионе Казахстана агропромышленного комплекса по производству высококачественных мясных продуктов	52,96	15,14	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки			
Расширение и модернизация производства напитков, лимонада, минеральной воды	7,77	7,07	7,07
Глубокая переработка рыбной продукции с целью организации экспортных и внутренних продаж по ней	12,05*	12,05*	0,75**
Текстильная и швейная промышленность			
Заготовка и переработка шерсти	7,47	3,73	3,73
Производство пряжи из хлопковолокна	19,31	13,13	13,13
Реконструкция ткацкого и красильно-отделочного производств по выпуску готовых хлопчатобумажных тканей и швейных изделий	41,52	34,40	34,40
Восстановление и расширение текстильного производства на комбинате шелковых тканей в г. Усть-Каменогорск	26,34*	17,17*	18,54**
Швейное трикотажное производство по выпуску готового хлопчатобумажного трикотажного белья	5,11	5,05	5,05
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело			
Производство бумаги, гофрокартона и бумажно-картонных изделий для пищевой промышленности	18,35	10,00	9,71
Внедрение технологической линии по производству книжной продукции	13,38	7,96	7,96
Расширение производственной базы под фабрику по переработке бумажных изделий	15,19	8,08	8,08
Расширение производственной базы под комбинат по выпуску и переработке картонно - бумажной продукции	57,66	57,66	43,42
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов			
Строительство завода по выпуску изделий домостроения из ячеистого бетона	12,76	6,04	6,04
Строительство завода по производству труб и фитингов из укрепленного стекловолокном полиэфира	26,01	19,63	19,63
Организация производства стеклопластиковых труб	11,637 616	10,299 331	10,30
Завод по производству строительных материалов	10,178 131	8,928 131	4,31
Реконструкция завода ЖБИ с организацией производства ячеистого бетона	19,22	12,82	8,00
Завод по производству бетонных, железобетонных изделий и конструкций	15,67	10,62	10,62
Строительство завода по производству листового стекла	244,70*	158,86*	-
Строительство цементного завода производительностью 1 млн. тонн в год	75,00	50,00	29,72
Организация производства керамогранита в Южно-Казахстанской области	35,42	24,04	-
Строительство цементного завода вблизи станции Хантау	41,38	30,00	-
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий			
Организация производства круглого проката и мелющей продукции методом непрерывной разливки стали с последующим горячим деформированием	7,00	1,08	1,08
Строительство завода по производству металлического кремния	136,71*	37,15*	18,75**
Строительство завода по производству первичного алюминия в Павлодарской области мощностью 250 тыс. тонн в год	487,81	151,50	-

Производство машин и оборудования			
Восстановление производства и организация серийного выпуска модернизированного двигателя АМЗ-МАН и создание сети сервис центров по обслуживанию сельскохозяйственной техники	20,00	20,20	20,19
Освоение новых импортозамещающих видов продукции и новых технологий	6,21	2,19	2,19
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования			
Расширение производства кабельно-проводниковой продукции с организацией выпуска телефонных проводов, силовых кабелей с XLPE изоляцией, силовых кабелей среднего напряжения	9,97	5,32	5,32
Модернизация производства рентгеновских аппаратов	7,04	5,50	4,26
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			
Строительство второй линии электропередачи 500 кВ транзита Север – Юг Казахстана (I этап)	90,50	21,00	20,23
Строительство второй линии электропередачи 500 кВ транзита Север-Юг Казахстана (II и III этапы)	245,70	53,50*	34,66**
Строительство Мойнакской ГЭС (I и II этапы)	25,00	25,00	18,95
	250,80	26,06	-
Модернизация тепло-энергетического производства	12,21	6,24	-
Строительство резервной нитки магистрального газопровода "Узень-Актау"	25,00	25,00	4,38
Реконструкция вентиляторных градирен ТЭЦ-2	20,16	20,37	-
Транспорт и связь			
Приобретение цистерн для транспортировки сжиженного газа	11,70	11,70	11,51
Строительство причала, площадки и дороги в рамках развития базы поддержки морских операций в Тупкараганском заливе	10,00	10,00	10,00
Строительство и приобретение флота поддержки морских операций	12,91	10,60	5,82
Реновация и изготовление стрелочных переводов	10,00	10,01	10,01
Строительство волоконно-оптической линии связи на участке Астана-Алматы	28,25	18,84	18,84
Расширение Актауского Морского Международного Торгового Порта в северном направлении (I и II этапы)	25,00	25,00	22,50
	263,98*	75,00	-
Строительство станции заправки морских судов	32,56	25,15	-
Создание сети передачи данных G-Net	6,08	5,34	3,35
Строительство терминала по перевалке сжиженного углеводородного газа на территории Керченского морского рыбного порта (Украина)	29,00	9,29	-
Строительство парка отстоя железнодорожных вагонов и оказание подрядных услуг по использованию данного парка	8,30	8,30	4,75
Создание транспортно - логистических центров в городах Алматы и Астана 1 этап	123,90	96,16	-
Химическая промышленность			
Проект на запуск и реализацию технологического комплекса по производству продукции ARNIX	24,89	9,54	1,02
Многоотраслевые проекты			
Строительство промышленного комплекса по производству высокооктановой экологической топливной биоприсадки	94,07	60,91	60,66
Итого:	2 793,49	1 348,85	550,21
Итого, млрд. тенге	338,6	163,5	66,7

* суммы проектов и кредитов приведены по курсу на дату одобрения проекта

** суммы освоения приведены по курсу НБК на 28 сентября 2007 года

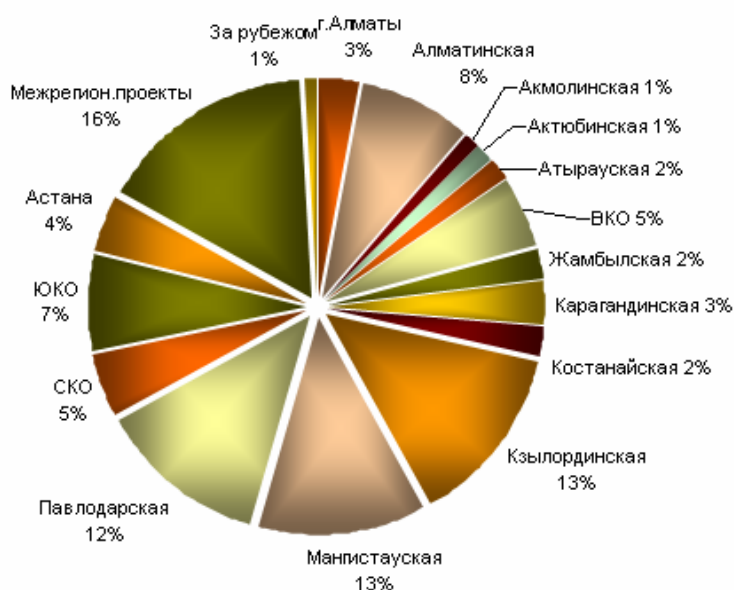
Следуя политике диверсификации отраслевых и региональных рисков, Банк имеет на 1 октября 2007 года следующие отраслевую и региональную структуры кредитования Банком одобренных к финансированию инвестиционных проектов (Рисунок №1 и № 2).

Отраслевая структура участия Банка в финансировании инвестиционных проектов



Рисунок №2

Региональная структура участия Банка в финансировании инвестиционных проектов



Детали находящихся на различных стадиях реализации экспортных операций кредитуемых Банком следующие (в соответствии с кредитными соглашениями):

Описание финансируемых экспортных кредитов	Сумма кредита (млн. USD)	Освоено на 01.10.2007 (млн. USD)
Закуп хлопкового волокна и производство пряжи	10,1	10,1
Закуп хлопкового волокна и производство пряжи	5,0	5,0
Закуп зерна на экспорт	4,3	4,3
Готовые ткани	5,0	5,0
Реализация резинотехнических изделий	4,9	4,9

Реализация резинотехнических изделий	4,9	4,9
Финансирование экспорта минеральных удобрений в Таджикистан	5,0	5,0
Производство и экспортные поставки зерна пшеницы	5,0	5,0
Поставка продукции электротехнического назначения	1,0	1,0
Производство свинца и попутной продукции на экспорт	5,0	5,0
Поставка муки на экспорт	5,0	5,0
Финансирование экспортного контракта на поставку муки	3,0	3,0
Экспортное финансирование закупа мытой тонкой овечьей шерсти и производства камвольной пряжи	5,0	0
Экспорт икры и рыб осетровых пород	5,0	5,0
Экспорт угольного концентрата для коксования марки К	3,9	3,9
Экспорт соевой продукции	5,0	5,0
Закуп хлопка-волокна и производство пряжи	5,0	5,0
Закуп хлопка-волокна и производство пряжи	5,0	5,0
Финансирование экспорта соевых белков из Казахстана	5,0	5,0
Продвижение и реализация стартерных аккумуляторных батареи VM Start+	1,0	0
Производство и экспорт аккумуляторных батарей	1,5	1,5
Финансирование экспорта ГСМ	5,0	0
Закуп хлопка-волокна и производство пряжи	5,0	5,0
Закуп хлопка-волокна и производство пряжи	5,0	5,0
Закуп хлопка-волокна и производство пряжи	5,0	0
Экспорт хризотил-асбеста	2,9	0
производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1,0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,9	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,7	0
Итого:	128,1	98,6
Итого, млрд. тенге	15,5	12,0

При финансировании экспортных операций Банк предлагает:
-конкурентные условия финансирования;
-различные схемы финансирования (кредит покупателя, кредит поставщика, механизмы консорциального кредитования, секьюритизация экспортной выручки и т.д.).

4.3. Отчет по ключевым показателям эффективности за 2005-2007 годы.

№	Показатель	Ед. измерения	2005 факт	2006 факт	2007 (3 кв.) факт	2007 оценка
1	Объем кредитования (нарастающим итогом), в том числе:	млн. тенге	100 243,8	158 744,0	207 446,40	281 769,1
	инвестиционных проектов	млн. тенге	73 528,2	126 596,8	171 339,84	228 163,9
	экспортных операций	млн. тенге	26 715,6	32 147,2	36 106,56	39 165,2
	лизинговые операции					14 440,0
2	Количество финансируемых/профинансированных инвестиционных проектов	единиц	6	35	36	36
	В т.ч. прорывных	единиц	2	10	9	9
3	Количество одобренных инвестиционных проектов (нарастающим итогом)	единиц	37	49	58	64
4	Объем агентского обслуживания проектов	млн. тенге	42 398,5	98 048,3	95 014,08	107 853,2

5	Доход от кредитной деятельности (начислением), в т.ч.	млн. тенге	3 599,0	4 312,7	3 798,57	5 424,4
	инвестиционных проектов	млн. тенге	2 815,1	3 609,6	3 396,57	4 655,8
	экспортных операций	млн. тенге	783,9	690,8	402,00	768,6
6	Ассигнования на резервы по кредитам	млн. тенге	1 176,7	-303,8	959,03	1 408,7
7	Доход (процентный) от кредитной деятельности (начислением) за вычетом ассигнований	млн. тенге	2 427,4	4 579,9	2 839,54	4 015,7
8	Ссудная задолженность	млн. тенге	47 266,1	50 602,4	66 491,71	98 282,1
9	Инвестиционный доход	млн. тенге	4 851,7	6 253,0	5 408,31	8 321,1
10	Средневзвешенная ставка кредитования по новым инвестиционным проектам	%	9,4	7,9	9,1	8,5
11	Безнадежные кредиты (NPL)	%	0	0	0	0
12	Уровень резервных требований	%	5	4	5	4
13	Объем портфеля сформированных провизий	млн. тенге	2 330,2	2 183	3 097,4	3 471,7
14	Процентные расходы	млн. тенге	3 234,9	4 530,3	3 700,4	5 584,1
15	Чистый доход	млн. тенге	2 956,0	3 578,9	2 755,1	3 085,7
16	Доходы от основной деятельности/Расходы за исключением ассигнований на провизии и корпоративного налога	%	180,5	166,0	173,0	171,5
17	Мультипликативный эффект по проектам	соотношение стоимости проекта к объему кредитования Банком	2,35	2,12	2,23	2,33
18	Средневзвешенный срок кредитования проектов	лет	12,29	11,46	13,19	10,87
19	Совокупный объем произведенных новых товаров (ноу-хау), комплектующих и технологий на введенных в строй предприятиях, профинансированных с участием Банка (за отчетный период)	млрд. тг.	33	34	-	38
20	ROE	%	4,7	4,2	3,1	3,2
21	ROA	%	2,5	1,95	1,2	1,5
22	Соотношение между заемным и собственным капиталом	%	93,6	100,1	115,0	131,0
23	Срок рассмотрения инвестиционного проекта в рабочих днях (после проведения экспресс-анализа до одобрения на Кредитном Комитете)	дни	-	26	26	26
Расчетный курс доллара США, тенге			133,98	127,00	120,96	117,00

4.4. Отчет по объемам оказанной финансовой поддержки за 2005-2007 годы

Для организации финансового лизинга техники и оборудования для выращивания хлопчатника, развития текстильной и швейной

промышленности в рамках пилотного кластера «Текстильная промышленность» в 2006 году Банку предоставлен бюджетный кредит на 15 лет в сумме 5,08 млрд. тенге.

В целях увеличения совокупного объема кредитования реального сектора экономики в 2005-2007 годах Правительством РК, местными исполнительными органами и Фондом «Казына» был увеличен уставный капитал за счет средств республиканского и местного бюджетов совокупно на 42,6 млрд. тенге.

4.5. Отчет по операциям на фондовом рынке за 2005-2007 годы

На сегодняшний день тремя ведущими рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's и Fitch рейтинги установлены на уровне ВВВ-/A2/ВВВ соответственно.

Анализ рынка долговых обязательств показал, что спред к Казначейским обязательствам США по выпущенным еврооблигациям Банка со сроком погашения в 2020 г. сейчас составляет 141 б.п., тогда как при их выпуске в июне 2005 года спреды составляли 238 б.п. соответственно. Это свидетельствует о снижении кредитного риска Банка на международных рынках капитала и высоком интересе инвесторов к долговым ценным бумагам Банка.

На фондовом рынке Банк проводил операции по размещению 3-го и 4-го транша еврооблигаций в рамках программы среднесрочных евро нот (далее - EMTN Programme).

26 мая 2005 года Банк разместил еврооблигации третьего транша в рамках EMTN Programme на сумму 100 млн. долларов США со сроком обращения 15 лет и купоном 6,5% годовых.

15 марта 2006 года Банк разместил еврооблигации четвертого транша в рамках EMTN Programme с датой начала обращения 23 марта 2006 года на сумму 150 млн. долларов США со сроком обращения 20 лет и купоном 6% годовых. Указанный выпуск стал новым индикативным ориентиром для всех казахстанских корпоративных эмитентов и эмитентов стран СНГ по долгосрочному заимствованию.

4.6. Отчет по кадровой политике Банка развития за 2005-2007 годы

На 1 октября 2007 года штатная численность Банка составляла 235 человек (в том числе, фронт-офис – 58, мидл-офис – 80 и бэк-офис – 74), а фактическая – 214. Менеджмент Банка сформирован из высококвалифицированных специалистов, имеющих высшее образование и практику работы, в том числе в зарубежных финансовых институтах.

Из числа сотрудников Банка, согласно штатному расписанию, высшее образование имеют 209 работников, в том числе 44 человека получивших образование за рубежом, 4 сотрудников имеют степень кандидата наук и 32 – магистра.

Ежегодно сотрудники Банка проходят курсы повышения квалификации в Казахстане и за рубежом, разработана и совершенствуется система мотивации сотрудников, обеспечивается социальная поддержка и медицинское обслуживание. Кроме того, в Банке осуществляется внедрение

государственного языка путем его преподавания. Также ведутся занятия по изучению английского языка.

5. План деятельности Банка развития на 2008-2010 годы

5.1. Перспектива банковского рынка на 2008-2010 годы

В настоящее время продолжается процесс коррекции основных параметров банковской системы вследствие кризиса на мировых рынках, вызванного кризисом ипотечного рынка США:

а) замедление роста совокупного собственного капитала и совокупных активов банков, а также ресурсной базы БВУ;

б) диверсификация кредитного рынка путем перехода от кредитования ипотеки и жилищного строительства в другие ниши отечественной экономики;

в) ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан в целях снижения инфляционного давления в РК с февраля 2005 года повышалась несколько раз и на сегодняшний день составляет 11%.

5.2. Приоритетные направления деятельности на 2008-2010 годы

В настоящее время в экономике Казахстана наблюдаются:

- увеличение инвестиционной, деловой и производственной активности хозяйствующих субъектов;

- рост спроса на инвестиционные ресурсы;

- увеличение запросов со стороны предпринимательского сектора на расширенный спектр услуг, предоставляемых банками;

- рост казахстанских инвестиций за пределы республики в рамках экспансии национальных компаний и крупных корпораций частного сектора на рынки ближнего и дальнего зарубежья в интересах своей экспортоориентированной стратегии и поддержания мировой конкурентоспособности.

Влияние данных тенденций на деятельность Банка проявляется в росте объемов инвестиционного кредитования капиталовложений, сроков и масштабов реализации инвестиционных проектов.

Для достижения своей миссии, Банк планирует:

1) Осуществлять экспертизу, финансирование, координацию и мониторинг крупных инфраструктурных проектов и проектов в рамках формирования кластеров. Банк будет осуществлять кредитование инвестиционных проектов, в том числе финансирование инвестиционных проектов в рамках Программы «30 корпоративных лидеров» и инвестиционных проектов казахстанских национальных компаний, предоставлять гарантии и использовать иные финансовые инструменты, обеспечивая при этом соблюдение основных принципов кредитования и формирование безубыточного и сбалансированного кредитного портфеля;

2) Осуществлять реализацию проектов в странах ближнего зарубежья в рамках выхода Банка на внешние близлежащие рынки с целью использования преимуществ интеграции экономик этих стран для достижения устойчивого развития страны, в том числе финансирование инвестиционных проектов в рамках пространства ШОС;

3) Предоставлять услуги инвестиционного банкинга, используя такие инструменты, как выпуск проектных облигаций посредством секьюритизации денежных потоков по проектам, синдицирование займов для клиента, консалтинг, оказание содействия выходу предприятий на фондовый рынок (андеррайтинг), т.е. выпуска акций, облигаций и получения за счет этого дополнительных инвестиций. Использование инструментов инвестиционного банкинга позволит существенно повысить объемы инвестирования в обрабатывающий сектор промышленности, способствовать дальнейшей диверсификации экономики;

4) Обеспечивать государству выполнение функций агента по реализации, мониторингу и обслуживанию проектов, реализуемых за счет государственных и гарантированных государством займов, а также международных институтов развития на основе соглашений об агентском обслуживании;

5) Осуществлять исследования рынков, отраслей, компаний в целях поиска инвестиционных идей и технических ноу-хау, которые могут быть внедрены и в дальнейшем профинансированы Банком;

6) Способствовать развитию финансового сектора и рынка ценных бумаг РК посредством размещения займов и проведения сделок по дериватам на казахстанской бирже и через РФЦА.

При осуществлении выпусков облигаций в тенге Банк будет таргетировать на казахстанские накопительные пенсионные фонды в качестве основных институциональных инвесторов указанных облигаций в тенге.

Учитывая ухудшение условий привлечения денег на внешнем фондовом рынке, Банк Развития может успешно осуществить облигационную программу на внутреннем рынке, в рамках которой могут быть размещены облигации с разными сроками обращения (от 10 до 30 лет) и различными видами купонных вознаграждений.

При финансировании проектов путем выпуска проектных облигаций Банк может сыграть роль в качестве организатора структурного и проектного финансирования, предоставляющего услуги по усилению кредитоспособности и ликвидности (credit&liquidity enhancement) для проектных облигаций, выпускаемых специализированным предприятием (SPV), в целях обеспечения доступа к рынкам капитала, снижении стоимости и увеличении сроков финансирования для экономически эффективных компаний и проектов, которые самостоятельно не в состоянии получить такое финансирование ввиду избыточных рисков и, соответственно, высокой стоимости капитала. Частным случаем вышеуказанной формы поддержки может служить предоставление гарантии Банка Развития в качестве альтернативы государственным гарантиям для выпусков проектных облигаций, осуществленных в целях финансирования инвестиционных проектов;

Вместе с тем, в соответствии с предлагаемыми Банком изменениями в законодательство инициируется расширение имеющихся инструментов путем кредитования банков второго уровня в рамках соответствующих программ по поддержке отечественных предприятий не сырьевого сектора.

7) Предоставлять консультацию потенциальным клиентам Банка по вопросам, связанными с финансированием и реализацией проектов. Многие компании (вполне успешные на текущий момент) не задумываются о перспективах развития своего бизнеса даже на среднесрочный период, используют старые изжившие технологии. К примеру, сталелитейная промышленность Южной Кореи на уровень выше, продуктивнее казахстанского конкурента. Поэтому Банк проводит консалтинговую работу с потенциальным клиентом для повышения его конкурентоспособности в мировом масштабе. Предпосылками такой работы является детальный, комплексный анализ потенциального заемщика, используемых технологий, номенклатуры выпускаемой продукции, изучении ее конкурентоспособности и экспортного потенциала, что позволит формировать предсказуемый целенаправленный спрос на банковские услуги и обеспечить получение «прорывных проектов».

Основой для такого рода консалтинга послужат проведение Банком с привлечением зарубежных экспертов исследований, в которых должны быть отражены следующие основные моменты как:

- суммарный обзор, представляющий объемы производства, возможности роста (capacity), данные импорта/экспорта и внутреннего потребления, 5-летний (10-летний) спрос на основные продукты той или иной промышленности;

- перечень лидирующих компаний в стране, включая их ресурсное обеспечение и уникальность технологии выработки, выпускающих основные продукты той или иной промышленности, статистические данные (производство, потребление, торговля) по компаниям;

- текущее потребление по основным видам продукции с описанием трендов (направлений) будущего потребления, рыночных перспектив роста;

- цена на основные виды продукции;

- обзор торговых партнеров и тренды по импорту/экспорту;

8) Поддерживать необходимый уровень ликвидности и доходности активов инвестиционного портфеля Банка, включая обеспечение:

- инвестирования активов Банка в высоколиквидные финансовые инструменты на внутреннем и внешнем рынках в соответствии с приоритетами, установленными в Меморандуме о кредитной политике Банка и получения достаточного уровня доходности активов на уровень принимаемого риска (получение инвестиционного дохода, компенсирующего основные виды риска: процентный, валютный риски, риск потери ликвидности, кредитный, инфляционный, политический, системный риски);

- платежеспособности Банка по своим текущим обязательствам;

- постоянного мониторинга и анализа структуры инвестиционного портфеля на предмет соответствия текущей и прогнозной ситуации на внутреннем и внешнем финансовых рынках;

- увеличения доли негосударственных ценных бумаг в инвестиционном портфеле в соответствии с установленными на контрагентов лимитами;

- совершенствования методов оценки риска по инвестиционному портфелю;

- передачи части активов инвестиционного портфеля во внешнее

доверительное управление зарубежным финансовым институтам (компаниям по управлению активами) с целью получения опыта и консультаций в области управления активами и резервами;

9) Обеспечивать взаимодействие с зарубежными/международными институтами развития для:

- со-финансирования при реализации проектов в Казахстане, а также для создания синдикаций, фондов совместного финансирования;

- обеспечения надлежащего фондирования и доступа к долгосрочным ресурсам (заимствование на привлекательных условиях);

- обеспечения качественным консалтингом клиентов для принятия последними правильных решений по проведению консалтинговых исследований (выделение грантов технической помощи);

- структурирования сделок с возможностью выпуска проектных облигаций;

- развития международного банкинга, включая привлечение их к со-финансированию проектов за пределами Казахстана;

- оказания содействия клиентам Банка на зарубежном рынке через зарубежного контрапартнера;

- установления деловых и партнерских отношений с зарубежными фирмами и компаниями через зарубежного контрапартнера;

10) Обеспечивать взаимодействие с рейтинговыми агентствами, инвесторами, регулируемыми органами и осуществлять должный мониторинг реализуемых проектов для поддержания положительной кредитной истории Банка;

11) Осуществлять экспортные операции. Поддержка и кредитование экспорта товаров казахстанских товаропроизводителей на сегодняшний день является одной из важнейших задач, поставленных Главой государства. Торговое финансирование и финансирование экспортных операций являются одними из основных форм поддержки экспорта и в целом стимуляции развития торговых операций.

Анализ динамики товарной структуры экспорта свидетельствует о том, что основа экспортного потенциала Казахстана в среднесрочной перспективе будет сохраняться за топливно-энергетическими ресурсами, минеральным сырьем и производимой из них промежуточной продукции (нефть, черные и цветные металлы, руды и концентраты).

Участие Банка позволит сформировать индустриальное ядро промышленности для перехода экономики в целом на новые технологические уклады. Базируясь на текущем экспортном потенциале страны, структурно-географическое направление экспортной кредитной политики состоит из 3 блоков:

- финансирование развитого экспортного блока (нефтегазодобывающая, урановая, металлургическая и угольная промышленности) в Юго-Восточном направлении, СНГ;

- финансирование формирующегося экспортного блока (нефтехимическая, химическая, пищевая промышленности, энергетика, зерновая отрасль, сельхозпереработка) в направлении стран СНГ, арабских

стран Ближнего и Среднего Востока, Северной Африки, Балтии и Западной Европы;

-финансирование слабо развитого экспортного блока (подотрасли машиностроения и промышленности строительных материалов, легкая, текстильно-швейная, кожевенно-обувная, деревообрабатывающая промышленности);

12) Осуществлять дальнейшее развитие информационных технологий путем совершенствования автоматизированных систем управления Банка, включая аппаратные и программные средства; повышение их надежности и эффективности, путем:

- развития автоматизированных систем банка;
- создания и внедрения системы информационной безопасности, обеспечивающей надежную защиту и сохранность информации.
- подготовки и обучения ИТ-персонала.

13) Осуществлять дальнейшее институциональное развитие в соответствии с направлениями, масштабами, динамикой роста основной деятельности Банка и изменяющейся конъюнктурой рынка посредством:

-внедрения и совершенствования, с учетом специфики Банка, международных стандартов учета, системы управления рисками и внутреннего контроля;

-совершенствование организационной структуры Банка с четкой функциональной специализацией и тесной координацией деятельности подразделений, использованием принципов исключения конфликта интересов, конкурентности и экономического стимулирования достижения результатов;

14) Обеспечивать безубыточную деятельность Банка, что лежит в основе его жизнеспособности в качестве института, использующего рыночные принципы, методы и инструменты для достижения своих целей. Это будет обеспечиваться путем:

-эффективного управления активами и пассивами, обеспечивающего сбалансированность кредитного, заемного и инвестиционного портфелей Банка по временным, количественным и процентным параметрам;

-оптимизации операционных расходов Банка;

-регулярного аудита деятельности Банка, обеспечивающего жесткий контроль доходов и расходов Банка, соблюдения установленных требований и ограничений.

Отраслевыми приоритетными направлениями являются проекты в области:

- энергетики (атомные электростанции, тепло и гидроэлектростанции, биоэнергетика) с ориентацией на экспорт электроэнергии и других видов топлива в близлежащие страны;

- инфраструктуры (транзитный коридор Юг-Запад, строительство транспортной инфраструктуры, включая строительство железнодорожных веток, морских и «сухих» портов, аэропортов, логистических центров).

Реализация проектов в данной области, помимо роста транзитной роли государства, окажет позитивное влияние на смежные отрасли – развитие транспортно-логистических структур, формирование эффективных схем

продвижения казахстанской продукции и услуг на рынки сбыта промышленности стройматериалов и кластерных инициатив РК;

-металлургии, что связано с реновацией существующих предприятий в указанной отрасли, пользующихся технологиями 70-х годов прошлого века;

-химии и нефтехимии, производства нефтегазового оборудования;

-пищевой промышленности, связанной с переработкой сельхозпродукции.

Финансирование зарубежных проектов Банка призвано обеспечить развитие вышеуказанных отраслей в Казахстане. К примеру, в контексте развития электроэнергетической отрасли в Казахстане представляется целесообразным для снижения стоимости проектов финансировать покупку акций или долевое участие в предприятиях по производству оборудования для ГЭС, ГРЭС или в контексте развития транзитного потенциала страны выкуп доли участия в портах по пути следования казахстанского товара.

Активизация кредитной деятельности Банка будет реализовываться путем:

-проведения сегментации рынка инвестиций, выделения целевых групп хозяйствующих субъектов и составления карты перспективных заемщиков;

-выработки индивидуальных подходов и организации работы с крупными хозяйствующими субъектами, потенциальными реализаторами крупных наукоемких и высокотехнологичных экспортоориентированных производств (национальные компании);

-перехода к более широкому использованию элементов корпоративного финансирования хозяйствующих субъектов, включая вопросы: обеспечения инвестиций под гарантии и активы национальных компаний; использования потенциала структурного финансирования; обеспечения финансового консалтинга и андеррайтинга для заемщиков; совершенствование ценообразования кредитов, в том числе методологии оценки кредитного риска, установления и пересмотра ставок кредитования (включая мультивалютное кредитование), применение тарифов, комиссий и т.п.;

-оказания технической поддержки клиентам для активизации инвестиционной деятельности Банка путем оказания содействия в подготовке кредитных проектов, проведения тематических аналитических исследований, поддержки развития человеческого и организационного потенциала;

-проведения PR-компаний с выездом в регионы, зарубежные страны для привлечения институциональных инвесторов, выпуском презентационных материалов, использования возможностей «direct mailing».

5.3. Цели по ключевым показателям эффективности на 2008-2010 годы

Для определения сбалансированных параметров портфелей и безубыточной деятельности Банка на планируемый период осуществлены прогнозные расчеты финансового состояния и основных финансовых потоков Банка на период до 2010 года.

В целях совершенствования мониторинга эффективности деятельности Банка, следующие показатели определены ключевыми показателями

эффективности на среднесрочный период.

**Прогноз ключевых показателей эффективности
АО «Банк Развития Казахстана» на 2008-2010 годы**

№	Показатель	Ед. измерения	2008				2009	2010
			1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.		
1	Ссудная задолженность, на конец периода	млрд. тенге	152	184	215	250	425	640
2	Доход до налогообложения к средневзвешенному капиталу	%	-	-	-	6	8	10

Расчетный курс доллара США - 121,5 тенге

Выбранный в качестве наиболее приемлемого из множества возможных вариантов набор взаимосвязанных показателей деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективах обеспечивает решение его стратегических задач при финансовой устойчивости и безубыточности Банка.

Данный вариант предусматривает динамичный рост годовых объемов и сроков кредитования экономики с поддержанием ставки вознаграждения по кредитам Банка на приемлемом уровне в условиях возможного роста стоимости рыночного заимствования, необходимости классификации части активов и создания против них провизий (резервов), обязательности соблюдения заданных межпортфельных соотношений и пропорций.

Вместе с тем, предусматривается поступательное увеличение ссудного портфеля Банка и поддержание адекватного для институтов развития уровня доходов относительно капитала.

5.4. Поддержка единственного акционера Банка

В соответствии со Стратегическими направлениями развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2007-2011 гг., утвержденными Специализированным советом в области индустриально-инновационного развития при Правительстве Республики Казахстан, а также с Планом первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 6 ноября 2007 года № 1039, предусматриваются следующие объемы государственной поддержки на 2007-2011 годы:

Характер государственной поддержки	(млн. тенге)				
	2007	2008	2009	2010	2011
Увеличение уставного капитала Банка	20 403	0	41 275	50 800	38 100
Предоставление кредитных ресурсов	24 400	36 450	35 560	38 100	34 290

Объемы поддержки будут ежегодно корректироваться в рамках утверждения республиканского бюджета на соответствующий период.

5.5. Операции на фондовом рынке в 2008-2010 годах

В свете прогнозируемого увеличения объемов кредитования экономики

Банк планирует обеспечить свое фондирование путем осуществления выпусков долговых обязательств на внешнем и внутреннем фондовых рынках. Банк будет таргетировать казахстанские накопительные пенсионные фонды в качестве основных институциональных инвесторов в свои облигации в тенге.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг также намерен осуществлять брокерскую и дилерскую деятельность на торговой площадке Регионального финансового центра г. Алматы.

5.6. План развития человеческих ресурсов на 2008-2010 годы

Стратегия действий Банка в этом направлении следующая:

1. создание организационной структуры Банка, отвечающей задачам, поставленным единственным акционером, и способной обеспечить масштабное кредитование в рамках миссии Банка;

2. совершенствование системы мотивации труда и стимулирования для достижения персоналом поставленных целей, предусмотрев:

- установление лимитов на объемы одобрения проектов для Управляющих Директоров;

- уточнение набора и системы оценки показателей стимулирования структурными подразделениями своевременного и качественного рассмотрения, реализации и администрирования проектов, эффективного управления портфелями Банка и пр.

3. Создание соответствующих условий труда сотрудников и их социальной поддержки, обучения и повышения квалификации;

4. Создание системы корпоративных ценностей и духа единой команды в коллективе;

5. Реализация мероприятий по внедрению государственного языка в Банке.

В 2008-2010 годах штатная численность Банка будет оптимизирована в соответствии с долгосрочными целями и задачами поставленными перед Банком и выполняемыми им функциями. Вместе с тем, планируется оптимизация в 2008 году штатной численности Банка.