

Банк Развития Казахстана

Практический опыт реализации
проектов направленных на
производство золота с участием
института развития в лице
Банка Развития Казахстана



Қазақстанның
даму банкі



BAITEREK



- БРК был основан в 2001 году, в соответствии с Указом Президента и Законом «О Банке Развития Казахстана», и имеет миссию содействия устойчивому развитию национальной экономики путем инвестиций в несырьевой сектор экономики страны.
- 100% принадлежит Правительству Казахстана через единственного акционера – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Мандат

- Диверсификация экономики
- Развитие обрабатывающей промышленности и инфраструктуры
- Повышение эффективности государственных инвестиций
- Содействовать инвестициям в Казахстан
- Стимулировать экспорт высокотехнологичной продукции и услуг, произведенных в Казахстане

Инструменты

- Среднесрочное и долгосрочное финансирование инвестиционных проектов
- Финансирование на инвестиционные цели и пополнение оборотного капитала
- Лизинг и торговое финансирование
- Предоставление финансирования, выделенного из государственного бюджета
- Синдицированные кредиты
- Предоставление банковской гарантии

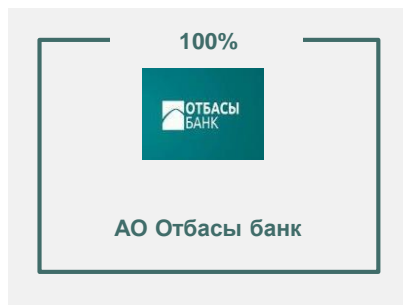
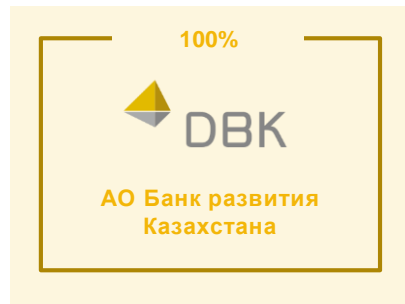
Приоритетные секторы

- Энергетика
- Транспорт и логистика
- Metallургия
- Машиностроение
- Нефтепереработка и нефтегазохимия
- Химия и нефтехимия
- Агропромышленный комплекс
- Туризм
- Строительные материалы и другие производственные отрасли

Единственный акционер – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»



АО «Байтерек», основанное в 2013 году, на 100% принадлежит правительству Казахстана. Его миссия заключается в поддержке развития и содействии инвестициям в Казахстан. Он управляет институтами развития и финансовыми организациями с мандатами на развитие.



Ключевые финансовые показатели, 2022



3 943

АКТИВЫ, млрд тенге



3 328

Обязательства, млрд тенге



614

Собственный капитал, млрд тенге



34,1

Консолидированная чистая прибыль, млрд тенге



685,1

млрд тенге

- 30 проектов в том числе:
обрабатывающая промышленность (94,6%)
инфраструктуру (5,4%)
- 23 предэкспортных операций



30

Проекты, финансируемые в промышленности и инфраструктура

Кредитные рейтинги

MOODY'S
INVESTORS SERVICE

- Республика Казахстан – **BAA2/stable**
- Банк Развития Казахстана - **BAA2/stable**

FitchRatings

- Республика Казахстан– **BBB/stable**
- Банк Развития Казахстана - **BBB/stable**

S&P Global
Ratings

- Республика Казахстан– **BBB-/stable**
- Банк Развития Казахстана - **BBB-/stable**

*С момента создания БРК: создано 33 193 рабочих места, профинансировано 135 инвестиционных проектов.

Горно-металлургический комплекс (ГМК) РК – один из самых важных промышленных секторов, играющий колоссальную роль в экономическом развитии и социальном благополучии Казахстана.

С даты основания Банком поддержано 22 проекта в отрасли ГМК.

14 проектов отрасли ГМК в портфеле Банка, которые обеспечили более 9 тысяч новых рабочих мест.

Отраслевая структура действующих проектов на сумму 1,4 трлн тенге

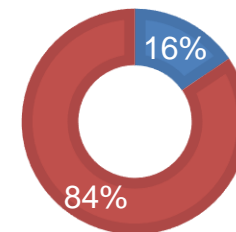
		Сумма проекта	Сумма поддержки
Медь	39%	1 547,7	900
Алюминий	17%	470,3	184,8
Ферросилиций	13%	179,4	134,9
Золото	13%	191,7	138,6
Титан	5%	123,3	52,4
Хром	3%	45,0	35,8

Региональная структура кредитного портфеля



- Павлодарская область
- Акмолинская область
- Актюбинская область
- Восточно-Казахстанская область
- Карагандинская область

Кредитный портфель по источникам фондирования, млрд тенге



- Льготные средства
- Рыночные средства

Социально-экономические эффекты



Выручка **3 656** млрд тенге



Экспорт продукции **3 225** млрд тенге



Новые рабочие места **9 900** ед.



На инвестиционной фазе

Заемщик

Собственное участие не менее 20-30%

Менеджмент

Имеет аналогичный опыт управления инвестиционным проектом

Гарант/Залогодатель/Участник проекта

Подписание проектного соглашения и гарантии. Документальное подтверждение обеспечения инвестиционного проекта резервными счетами для покрытия непредвиденных расходов как на инвестиционной фазе проекта, так и в период эксплуатации. В случае участия в финансировании проекта несколько кредиторов, отсутствие отлагательных условий, подлежащих выполнению до начала финансирования.

ЕРС контракт

Подписание соглашения по реализации проекта «под ключ» с контрактером с высоким рейтингом. Наличие одного генерального подрядчика по реализации инвестиционного проекта.

Условия контракта должны предусматривать применение к генеральному подрядчику штрафных санкций, в случае не выхода на производственную мощность. Условия контракта также должны соответствовать отраслевым нормам, а также предусматривать условия для проведения плановых работ по техническому обслуживанию. Риск расторжения договора не высокий.

Страхование

Страхование рисков на всех этапах инвестиционного проекта в котором выгодоприобретателем выступает Банк

На эксплуатационной фазе

Проект

Включение проекта в республиканскую карту проектов или отраслевое заключение компетентного государственного органа

OFFTAKE контракт

Наличие нескольких off take контрактов (покупателей готовой продукции) на весь срок проекта, при этом отсутствие зависимости проекта от "ключевых" покупателей

Operation & Maintenance Agreements

Заключение с опытным и квалифицированным сторонним поставщиком услуг по эксплуатации и техническому обслуживанию производственного оборудования

Высокая эффективность

Превышение эффективности операционной деятельности изначальных ожиданий и использования технологии изначальных ожиданий, в том числе по качеству производимой продукции. Выход на запланированную производственную мощность. Соответствие качества выпускаемой продукции первоначальным ожиданиям

Ликвидность

Наличие достаточных средств для исполнения всех обязательств, срок погашения которых наступает в ближайшие 12 мес. или в размере 5% от общей стоимости проекта



RG Gold – золотодобывающая компания, разрабатывающая месторождение Райгородок в Акмолинской области, являющееся одним из самых крупных моно-месторождений золота в стране.

Инвестиционный проект

Строительство и эксплуатация комплекса переработки золотосодержащих первичных руд производительностью 5 млн тонн в год

Митигация рисков

- Привлечен финансово-технический контролер
- Заключен EPC контракт
- Заключено проектное соглашение между всеми участниками проекта
- Предусмотрены ежегодные мониторинги реализации проекта

ТОО «AAEngineering Group» выполняет проектирование, строительство и реконструкцию промышленных объектов любой степени сложности с грамотным ведением авторского и технического надзоров







Инструмент

Банковская гарантия исполнения обязательств в пользу ОсОО Алтын Альянс, на цели «Финансирование на строительство золотоизвлекательной фабрики с хвостохранилищем на месторождении Джеруй, Кыргызская Республика в размере 113,5 млн долларов США».

Схема финансирования





<u>Проблема</u>	<u>Перспективы развития</u>
 <p>Ограниченные месторождения золота и нестабильное качество руды</p>	<p>Повышение исследовательской работы для обнаружения новых месторождений золота</p>
 <p>Отсутствие современных технологий и оборудования для добычи и переработки золота</p>	<p>Привлечение иностранных инвестиций для модернизации технологий и оборудования</p>
 <p>Высокие затраты на разработку и эксплуатацию месторождений</p>	<p>Внедрение эффективных методов добычи и оптимизация процессов производства</p>
 <p>Ограниченный доступ к финансированию и инвестициям</p>	<p>Привлечение иностранных инвестиций и сотрудничество с международными финансовыми организациями для финансирования проектов по модернизации и развитию промышленности. Например, привлечение инвестиций для строительства новых производственных мощностей или модернизации существующих.</p>
 <p>Экологические проблемы, связанные использованием химических веществ при переработке золота</p>	<p>Внедрение экологически чистых технологий и соблюдение стандартов экологической безопасности</p>
 <p>Недостаток квалифицированных кадров и образовательных программ</p>	<p>Развитие образовательных программ и обучение квалифицированных специалистов для обеспечения потребностей отрасли</p>

Марат Елибаев

Заместитель председателя
правления

Tel : +7 7172 79 26 97

E-mail: myelibayev@kdb.kz

Касым Муханбетов

Управляющий директор по проектам
обрабатывающей промышленности

Tel : +7 (7172) 79 26 89

E-mail: KasymM@kdb.kz

Нариман Кожагулов

Старший банкир
направление металлургия

Tel: + 7 (7172) 79 26 46

E-mail: NKozhagulov@kdb.kz

