

# Банк развития Казахстана

## **ПРОСПЕКТ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ СЕДЬМОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»**

**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, 2021 г.**

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом седьмой облигационной программы акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – «Эмитент»).

2. Сведения об облигационной программе:

2.1. Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы: 24 июня 2020 года.

2.2. Объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск: 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) тенге.

2.3. Сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):

2.3.1. первый выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы:

дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган): 24 июня 2020 года;

количество и вид облигаций: 130 000 000 купонных облигаций без обеспечения;

объем выпуска по номинальной стоимости: 130 000 000 000 тенге;

количество размещенных облигаций выпуска: 50 000 000 штук;

общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 50 000 000 000 тенге;

сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:

сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 2 491 111 111,11 тенге;

сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 2 950 000 000,00 тенге;

количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации данного выпуска не выкупались;

сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;

в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций данного выпуска отсутствуют;

рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;

в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

1) на получение от Эмитента в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;

2) на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- 3) на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;
- 5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2.3.2. второй выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы:

*дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган):* 28 июля 2020 года;

*количество и вид облигаций:* 120 000 000 купонных облигаций без обеспечения;

*объем выпуска по номинальной стоимости:* 120 000 000 000 тенге;

*количество размещенных облигаций выпуска:* 50 000 000 штук;

*общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:* 50 000 000 000 тенге;

*сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:*

сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 344 166 666,67 тенге;

сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 2 950 000 000,00 тенге;

*количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:* облигации данного выпуска не выкупались;

*сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям:* факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;

*в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:* факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций данного выпуска отсутствуют;

*рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:* облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;

*в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:*

- 1) на получение от Эмитента в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
- 2) на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 3) на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;
- 5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

### 2.3.3 третий выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы:

*дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган): 12 ноября 2020 года;*

*количество и вид облигаций: 50 000 000 купонных облигаций без обеспечения;*

*объем выпуска по номинальной стоимости: 50 000 000 000 тенге;*

*количество размещенных облигаций выпуска: 50 000 000 штук;*

*общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 50 000 000 000 тенге;*

*сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:*

*сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 344 166 666,67 тенге;*

*сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.06.2021 г. составила 2 950 000 000,00 тенге;*

*количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации данного выпуска не выкупались;*

*сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;*

*в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций данного выпуска отсутствуют;*

*рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;*

*в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:*

- 1) на получение от Эмитента в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
- 2) на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 3) на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;
- 5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

### 2.3.4 пятый выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы:

*дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган): 17 августа 2021 года*

*количество и вид облигаций: 32 200 000 купонных облигаций без обеспечения;*

*объем выпуска по номинальной стоимости:* 32 200 000 000 тенге;

*количество размещенных облигаций выпуска:* облигации данного выпуска не размещались;

*общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:* облигации данного выпуска не размещались;

*сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:* облигации данного выпуска не размещались;

*количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:* облигации данного выпуска не выкупались;

*сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям):* облигации данного выпуска не размещались;

*в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:* облигации данного выпуска не размещались;

*рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:* облигации данного выпуска не размещались;

*в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:* облигации данного выпуска не размещались

### **3. Сведения о выпуске облигаций:**

#### **3.1. Вид облигаций:**

Купонные облигации без обеспечения.

#### **3.2. Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):**

Номинальная стоимость облигаций является фиксированной величиной и равна 1 000 (одной тысяче) тенге.

#### **3.3. Количество облигаций:**

22 200 000 (двадцать два миллиона двести тысяч) штук

#### **3.4. Общий объем выпуска облигаций:**

22 200 000 000 (двадцать два миллиарда двести миллионов) тенге

#### **3.5. Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:**

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата основной суммы долга и/или начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций –

нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

#### **4. Способ оплаты размещаемых облигаций:**

Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

#### **5. Получение дохода по облигациям:**

*5.1. Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):*

Годовая ставка купонного вознаграждения фиксированная на весь срок обращения, и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «первые состоявшиеся торги»).

Информация о дате начала обращения Облигаций и о размере годовой ставки купонного вознаграждения будет опубликована Эмитентом на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента [www.kdb.kz](http://www.kdb.kz) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

*5.2. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

*5.3. Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.

*5.4. Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:*

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций Эмитента) (далее – Дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

*5.5. Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

*6.1. характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;*

*6.2. порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*

*6.3. перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.*

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

*7.1. наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;*

*7.2. предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;*

*7.3. характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;*

*7.4. порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;*

*7.5. расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;*

*7.6. сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;*

*7.7. размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;*

*7.8. критерии однородности прав требований;*

*7.9. очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.*

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

**8. Условия и порядок размещения облигаций:**

*8.1. Дата начала размещения облигаций:*

Размещение Облигаций производится с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг.

*8.2. Дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций последний день периода обращения Облигаций.

*8.3. Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

## 9. Условия и порядок обращения облигаций:

### 9.1. Дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

### 9.2. Дата окончания обращения облигаций:

По истечении 10 (десяти) лет с Даты начала обращения Облигаций.

### 9.3. Срок обращения:

Срок обращения Облигаций составляет 10 (десять) лет с Даты начала обращения Облигаций.

### 9.4. Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

Облигации Эмитента будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

## 10. Условия и порядок погашения облигаций:

### 10.1. Дата погашения облигаций:

Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций.

### 10.2. Способ погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

### 10.3. Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

### 11.1. Порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и/или на неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп



производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия такого решения. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством размещения соответствующего сообщения на официальных корпоративных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном внутренними актами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.

После осуществления выкупа облигаций, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных корпоративных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия такого решения.

Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой накопленного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная с даты Выкупа с целью аннулирования Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При Выкупе с целью аннулирования Облигаций на получение номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате Выкупа с целью аннулирования. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг. В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

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

*12.1. Описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:*

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент обязуется:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами

АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

*12.2. Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). В течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования от держателей Облигаций о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения или по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 40 (сорока) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя Облигаций о выкупе Облигаций.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

*12.3. Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):*

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты информирования имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций, посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования о выкупе принадлежащих им Облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Держатель Облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем Проспекте.

**13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

*13.1. вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;*

*13.2. порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).*

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

*14.1. описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;*

*14.2. процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;*

*14.3. порядок обращения взыскания на предмет залога.*

Данный выпуск облигаций является необеспеченным.

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

Облигации не обеспечены гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

**17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:**

*17.1. Конкретные цели использования денег, которые Эмитент получит от размещения облигаций:*

Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование кредитной деятельности Эмитента. Погашение купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться из средств, вырученных в результате осуществления Эмитентом кредитно-инвестиционной деятельности.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект четвертого выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

*17.2. При выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:*

Не применимо. Облигации не являются инфраструктурными.

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.

Оплата облигаций не осуществляется правами требования по ранее размещенным облигациям Эмитента.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 19.1. *Право получения от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:*

Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом Облигаций;
- на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом Облигаций;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО "Казахстанская фондовая биржа";
- на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- на свободное отчуждение и распоряжение Облигациями;
- на требование досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом Облигаций;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

- 19.2. *Право требования выкупа Эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:*

При наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, любой из держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

При этом, выкуп Облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

### *19.3. Другие права:*

Другие права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

## **20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента:**

### *20.1. Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента:*

Дефолт - невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента (далее – «Событие дефолта») является частичное и (или) полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим Проспектом.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные Проспектом четвертого выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

### *20.2. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:*

В случае наступления дефолта по Облигациям Эмитент обязан в пользу держателей Облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное и (или) полное неисполнение своих обязательств по Проспекту четвертого выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту четвертого выпуска облигаций в пределах седьмой облигационной программы отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей облигаций либо прав требования по облигациям о выкупе облигаций (прав требования по облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации

информационного сообщения о наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций. В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям и выкупу облигаций по полученным письменным требованиям держателей облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей облигаций или прав требования по облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров.

Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

- 20.3. *Порядок, срок и способы доведения Эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям:*

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. В случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации и/или правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» посредством размещения сообщения на корпоративных интернет-ресурсах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на корпоративном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Сообщение должно содержать:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;
- iii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта;
- iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- v. меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступления События дефолта;
- vi. иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено. Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям - нет.

21. 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.  
Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента представлен в Приложении №1 к настоящему проспекту.
22. Сведения о представителе держателей облигаций Эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):  
Представитель держателей облигаций не предусмотрен.
23. Сведения о платежном агенте Эмитента (при наличии):  
Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
24. 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):
- 24.1. Полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:  
Финансовым консультантом и андеррайтером Эмитента по выпуску облигаций является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Halyk Finance»). Halyk Finance имеет лицензию № 3.2.229/7 от 4 ноября 2016 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.
- 24.2. Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:  
Адрес: Республика Казахстан, А05А1В9, Алматы, пр. Абая, 109 В, 5й этаж.  
Номер телефона: +7 (727) 357 31 77.
- 24.3. Дата и номер договора Эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:  
Договор об оказании услуг по финансовому консультированию и андеррайтингу №б/н от 19.05.2020 г.
- 24.4. Сведения об иных консультантах Эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению Эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента:  
Иные консультанты при выпуске облигаций Эмитентом не привлекались.

Заместитель Председателя Правления  
по вопросам управления финансами



Бабичев Д.Ю.

## Прогноз Отчета о движении денежных средств (тыс. тенге)

Дата	2 полугодие 2021 года	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 полугодие 2023 года	2 полугодие 2023 года	1 полугодие 2024 года	2 полугодие 2024 года	1 полугодие 2025 года	2 полугодие 2025 года	1 полугодие 2026 года	2 полугодие 2026 года
Депозиты	548,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого поток по кредитному портфелю	245,75	205,97	261,09	168,52	193,40	180,13	185,09	168,92	186,23	167,34	159,57
Итого поток по заемному портфелю	-93,66	-117,05	-650,27	-199,83	-97,48	-127,83	-174,44	-162,76	-130,31	-313,27	-84,82
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	6,42	8,33	6,42	6,48	6,42	6,48	10,70	6,41	6,35	50,38	41,31
Итого приток по прочим активам	0,50	0,00	9,66	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	26,69	0,00	0,00
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-0,01	0,00	-0,01	0,00	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого Приток</b>	<b>800,78</b>	<b>214,31</b>	<b>277,16</b>	<b>175,01</b>	<b>200,32</b>	<b>186,62</b>	<b>196,29</b>	<b>175,33</b>	<b>219,27</b>	<b>217,72</b>	<b>200,89</b>
<b>Итого Отток</b>	<b>-93,67</b>	<b>-117,05</b>	<b>-650,28</b>	<b>-199,83</b>	<b>-97,49</b>	<b>-127,83</b>	<b>-174,45</b>	<b>-162,76</b>	<b>-130,31</b>	<b>-313,27</b>	<b>-84,82</b>
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	707,11	97,25	-373,11	-24,82	102,83	58,79	21,84	12,58	88,97	-95,55	116,06
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+) / РАЗРЫВ (-)	707,11	804,36	431,24	406,42	509,25	568,04	589,88	602,45	691,42	595,87	711,93

[1] В т.ч. учитываются остатки денежных средств на корреспондентских счетах и по операциям «обратное РЕПО».

[2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.07.2021 года на неконсолидированной основе.

[3] Потоки по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2023 года.



## Прогноз Отчета о движении денежных средств (тыс. тенге)

Дата	1 полугодие 2027 года	2 полугодие 2027 года	1 полугодие 2028 года	2 полугодие 2028 года	1 полугодие 2029 года	2 полугодие 2029 года	1 полугодие 2030 года	2 полугодие 2030 года	1 полугодие 2031 года	2 полугодие 2031 года
Депозиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого поток по кредитному портфелю	98,77	111,48	86,39	106,19	76,30	98,44	108,78	60,31	38,81	46,89
Итого поток по заемному портфелю	-63,86	-111,62	-54,36	-64,05	-53,17	-74,60	-48,80	-91,33	-238,41	-40,70
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	32,82	20,61	100,66	7,32	49,50	1,15	65,22	6,55	0,11	0,01
Итого приток по прочим активам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого Приток</b>	<b>131,59</b>	<b>132,09</b>	<b>187,05</b>	<b>113,50</b>	<b>125,79</b>	<b>99,60</b>	<b>174,00</b>	<b>66,86</b>	<b>38,92</b>	<b>46,89</b>
<b>Итого Отток</b>	<b>-63,86</b>	<b>-111,62</b>	<b>-54,36</b>	<b>-64,05</b>	<b>-53,17</b>	<b>-74,60</b>	<b>-48,80</b>	<b>-91,33</b>	<b>-238,41</b>	<b>-40,70</b>
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	67,73	20,47	132,69	49,45	72,63	24,99	125,20	-24,47	-199,49	6,19
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+) / РАЗРЫВ (-)	779,66	800,13	932,82	982,27	1054,90	1079,89	1205,09	1180,62	981,13	987,32

«Қазақстанның даму банкі» АҚ  
АО «Банк развития Казахстана»

ТІГІЛГЕН, НӨМІРЛЕНГЕН

ПРОЦЕНДУРДЫҚНО, ПРОЦЕНДУРДЫҚНО

1000000

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРҚА

ҚАНА

КҮНІ

13

2019

ЖЫЛЫ

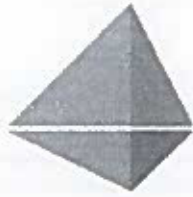
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРҚА

ҚАНА

ҚАНА

Қазақстанның даму банкі





# Банк развития Казахстана

## «ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДАМУ БАНКІ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖЕТІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ АЯСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ТӨРТІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ АНДАТПАСЫ

Эмитенттің толық атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама аясында мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуден өткізуі аңдатпада сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір рекомендация беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың нақтылығын растамайды.

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

Мемлекеттік емес облигациялардың айналымға салынуы кезінде Эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

Нұр-Сұлтан қ., 2021 ж.

1. Осы облигациялар шығарылымы «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының жетінші облигациялық бағдарламасының андатпасына сәйкес жүзеге асырылады (бұдан әрі – «Эмитент»)

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

- 2.1. Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні: 24 маусым 2020 жыл.
- 2.2. Соның шегінде шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі: 500 000 000 000 (бес жүз миллиард) теңге.
- 2.3. Облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәлімет (осы облигациялық бағдарлама шегінде әрбір шығарылым бойынша жеке жеке):

2.3.1. жетінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы:

Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органда облигациялар шығарылымын тіркеу күні (бұдан әрі – уәкілетті орган): 24 маусым 2020 жыл;

облигациялардың саны мен түрі: қамтамасыз етусіз 130 000 000 купондық облигациялар; номиналды құны бойынша шығару көлемі: 130 000 000 000 теңге;

шығарылымның орналастырылған облигациялар саны: 50 000 000 дана;

облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 50 000 000 000 теңге;

осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:

30.06.2021ж.	жағдай	бойынша	есептелген	сыйақы	сомасы
2 491 111 111,11	теңгені	құрады;			

30.06.2021 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы 2 950 000 000,00 тенгені құрады;

сатып алынған облигацияларды сатып алу күнін көрсетумен олардың саны: осы шығарылымның облигациялары сатып алынған жоқ;

эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамауы (төлемеу (төлеуді кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің көлемі және оларды орындау мерзімінің өтіп кетуі туралы ақпарат, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы: эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ;

егер облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылса (қайта жаңартылса), осындай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, қабылдану негізі мен күні көрсетіледі; облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылған (қайта жаңартылған) фактілер жоқ;

облигациялар айналымға түсетін нарықтар, сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда: облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналымға түседі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізімінде бар;

егер облигациялар айналымға түскен жағдайда, облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде іске асырылған құқықтар және и ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату және сатып алу шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып:

1) Эмитенттен шығару шарттарында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу, сонымен қатар шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнынан белгіленген пайызды алу;

- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына, Эмитенттің ішкі ережелеріне және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;
- 4) осы аңдатпада белгіленген жағдайларда сатып алуға облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін беру құқығы;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

**2.3.2. жетінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымы:**

*Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органда облигациялар шығарылымын тіркеу күні (бұдан әрі - уәкілетті орган):* 28 шілде 2020 жыл;

*облигациялардың саны мен түрі:* қамтамасыз етусіз 120 000 000 купондық облигациялар;

*номиналды құны бойынша шығару көлемі:* 120 000 000 000 теңге;

*шығарылымның орналастырылған облигациялар саны:* 50 000 000 дана;

*облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:* 50 000 000 000 теңге;

*осы облигациялардың шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:*

30.06.2021 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы 344 166 666,67 теңгені құрады;

30.06.2021 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы 2 950 000 000,00 теңгені құрады;

*сатып алынған облигацияларды сатып алу күнін көрсетумен олардың саны:* осы шығарылымның облигациялары сатып алынған жоқ;

*Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамауы (төлемеу (төледі кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің көлемі және оларды орындау мерзімінің өтіп кетуі туралы ақпарат, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:* Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ;

*егер облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылса (қайта жаңартылса) осындай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, қабылдану негізі мен күні көрсетіледі:* облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылған (қайта жаңартылған) фактілер жоқ;

*облигациялар айналымға түсетін нарықтар, сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда:* облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналымға түседі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізімінде бар;

*егер облигациялар айналымға түскен жағдайда, облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде іске асырылған құқықтар және и ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату және сатып алу шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып:*

- 1) Эмитенттен шығару шарттарында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу, сонымен қатар шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнынан белгіленген пайызды алу;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына, Эмитенттің ішкі ережелеріне және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;

- 4) осы аңдатпада белгіленген жағдайларда сатып алуға облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін беру құқығы;  
5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

### 2.3.3 жетінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы:

*Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органда облигациялар шығарылымын тіркеу күні (бұдан әрі - уәкілетті орган):* 12 қараша 2020 жыл;

*облигациялардың саны мен түрі: қамтамасыз етілмеген 50 000 000 купондық облигация; номиналды құны бойынша шығару көлемі: 50 000 000 000 теңге;*

*шығарылымның орналастырылған облигациялар саны: 50 000 000 дана;*

*облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 50 000 000 000 теңге;*

*осы облигациялардың шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:*

30.06.2021 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы 344 166 666,67 теңгені құрады;

30.06.2021 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы 2 950 000 000,00 теңгені құрады;

*сатып алынған облигациялардың сатып алу күні көрсетілген олардың саны: осы шығарылымның облигациялары сатып алынған жоқ;*

*эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамауы (төлемеу (төлеуді кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің көлемі және оларды орындау мерзімінің өтіп кетуі туралы ақпарат, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы: эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ;*

*егер облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылса (қайта жаңартылса), осындай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, қабылдану негізі мен күні көрсетіледі: облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылған (қайта жаңартылған) фактілер жоқ;*

*облигациялар айналымға түсетін нарықтар, сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда: облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналымға түседі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізімінде бар;*

*егер облигациялар айналымға түскен жағдайда, облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде іске асырылған құқықтар және и ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату және сатып алу шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып:*

- 1) Эмитенттен шығару шарттарында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу, сонымен қатар шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнынан белгіленген пайызды алу;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына, Эмитенттің ішкі ережелеріне және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;
- 4) осы аңдатпада белгіленген жағдайларда сатып алуға облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін беру құқығы;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

### 2.3.4 жетінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымы:

Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органда облигациялар шығарылымын тіркеу күні (бұдан әрі - уәкілетті орган): 17 тамыз 2021 жыл;

облигациялардың саны мен түрі: қамтамасыз етілмеген 32 200 000 купондық облигация номиналды құны бойынша шығару көлемі: 32 200 000 000 теңге

шығарылымның орналастырылған облигациялар саны: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

осы облигациялардың шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

сатып алынған облигациялардың сатып алу күні көрсетілген олардың саны: осы шығарылымның облигациялары сатып алынған жоқ;

эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамауы (төлемеу (төлеуді кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің көлемі және оларды орындау мерзімінің өтіп кетуі туралы ақпарат, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

егер облигациялар шығарылымын орналастыру немесе айналымға салу тоқтатылса (қайта жаңартылса), осындай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, қабылдану негізі мен күні көрсетіледі: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

облигациялар айналымға түсетін нарықтар, сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

егер облигациялар айналымға түскен жағдайда, облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде іске асырылған құқықтар және ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату және сатып алу шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып: осы шығарылымның облигациялары орналастырылған жоқ;

### 3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

#### 3.1. Облигация түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар.

#### 3.2. Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):

Облигациялардың номиналды құны айқындалған шама болып табылады және 1 000 (бір мың) теңгеге тең.

#### 3.3. Облигациялардың саны:

22 200 000 (жиырма екі миллион екі жүз мың) дана.

#### 3.4. Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

22 200 000 000 (жиырма екі миллиард екі жүз миллион) теңге.

#### 3.5. Облигацияның номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:

Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі қарыз сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) төлеу арқылы жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, негізгі қарызды және/немесе Облигациялар бойынша есептелген сыйақыны төлеу теңгемен жүргізілетін болады, Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде ашылған банк шоты болған жағдайда.

Төлем жасау кезінде тенгені басқа валютаға конвертациялауды (тек АҚШ доллары немесе Евро) егер Эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын Облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған кезде жүзеге асырылады. Аталған конвертация төлемді жүзеге асыру күніндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Тенгені басқа валютаға конвертациялау (тек АҚШ доллары немесе Евро) Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын Облигация ұстаушы есебінен жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын Облигация ұстаушы пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде тенгені басқа валютаға конвертациялауға жол берілмейді. Конвертацияда туындайтын эмитент шығындары Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын Облигация ұстаушыға аударылуда жататын сомадан ұсталып қалынатын болады.

#### 4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Осы шығарылым облигациялары қолма-қол ақшасыз формада төленеді.

#### 5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

5.1. *Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):*

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне тіркелген және ішкі ережелерге сәйкес жүргізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу қорытындылары бойынша айқындалатын болады

«Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «алғашқы өткізілген сауда-саттық»).

Эмитент облигациялар айналысының басталу күні туралы және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің мөлшері туралы ақпаратты Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында жариялайды [www.kdh.kz](http://www.kdh.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

5.2. *Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:* Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналымының бүкіл мерзімі барысында облигациялар айналымы басталған күннен бастап жылына 2 (бір) рет әрбір 6 (алты) ай сайын жүргізіледі.

5.3. *Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күні:*

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл кезені ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысының соңғы күні аяқталады.



*5.4. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:*

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізімі жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Эмитенттің облигацияларын ұстаушылар тізімі жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – Фиксация күні). Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу Фиксация күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгеде жүзеге асырылады. Купондық сыйақы купондық сыйақының номиналдық құнының және жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалар саны және дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады. Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын өтеумен бір мезгілде жүргізіледі.

*5.5. Облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:*  
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналымның бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша базасымен жүргізілетін болады.

**6. Арнайы қаржы компаниясы облигациялар шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша мыналар көрсетіледі:**

*6.1. ақша талаптарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімдерінің шарттары мен болжамды мерзімдері;*

*6.2. базалық шарт бойынша құрылған мүлікке меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты облигация ұстаушыларға беру тәртібі;*

*6.3. арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру шарттарына қызмет көрсету және активтерді инвестициялық басқарумен байланысты шығыстарының тізімі.*

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

**7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде секьюритизация кезінде қосымша мыналар көрсетіледі:**

7.1. *оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;*

7.2. *секьюритизация шартындағы оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;*

7.3. *бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша талап ету құқықтарының сипаттамасы, ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;*

7.4. *бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;*

7.5. *секьюритизация шарты бойынша қызметтерді төлеу шығындары және арнайы қаржы компаниясы осы шығындарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын шарттар;*

7.6. *оригинатордың және секьюритизация шартына қатысатын тұлғалардың секьюритизацияны қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*

7.7. *секьюритизация шартын қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;*

7.8. *талап ету құқықтарының біркелкілік өлшемдері;*

7.9. *облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу кезектілігі.*

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

**8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:**

8.1. *Облигацияларды орналастыруды бастау күні:*

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналымның бүкіл мерзімі ішінде облигациялардың айналымы басталған күннен бастап жүргізіледі.

8.2. *Облигацияларды орналастыруды аяқтау күні:*

Облигацияларды орналастыруды аяқтау күні Облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күні болып табылады.

8.3. *Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):*

Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру жоспарланады.

**9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:**

9.1. *Облигациялар айналымының басталу күні:*

Облигациялар айналысының басталу күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген саудасаттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялар айналысының басталу күні туралы хабарлама ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында жарияланады.

9.2. *Облигациялар айналымының аяқталу күні:*

Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткеннен кейін.

9.3. *Айналым мерзімі:*

Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялардың айналымы басталған күннен бастап

10 (он) жылды құрайды.

- 9.4. *Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):*  
Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында айналымға түсетін болады.

## 10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

### 10.1. *Облигацияларды өтеу күні:*

Облигациялар облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.

### 10.2. *Облигацияларды өтеу тәсілі:*

Облигациялар облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішіндегі соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі, Облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады. Негізгі қарыз сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушылар тізімінің деректеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады. Барлық төлемдер – Эмитент сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді қолма-қол ақшасыз жүзеге асырады.

- 10.3. *Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигацияларды шығару аңдатпасына сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың және осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібінің сипаттамалары келтіріледі:*

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

## 11. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда мыналар көрсетіледі:

### 11.1. *Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары:*

Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өзінің облигацияларын ұйымдастырылған және/немесе ұйымдастырылмаған нарықтарда облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында) және сатып алу күні Эмитенттің Директорлар Кеңесінің тиісті шешімімен анықталады. Сағып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде сатып алуды іске асырады. Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесі осындай шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми корпоративтік интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Эмитенттің ішкі актілерінде, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіпте жеткізілетін болады. Хабарламада тәртіп, шарттар және Облигацияларды сатып алу жүргізілетін күнді

көрсетіледі.

Облигациялар сатып алынғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандарын есептемегенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ эмитенті ашады. Облигациялар айналымының бүкіл кезеңі ішінде Эмитент Эмитенттің Директорлар Кеңесінің шешіміне сәйкес облигацияларды олардың күшін жою мақсатында сатып алу (бұдан әрі – «Күшін жою мақсатында сатып алу») құқығы бар. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент Директорлар кеңесі осындай шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми корпоративтік интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен және ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілермен белгіленген тәртіпте Облигация ұстаушыларды хабардар етеді. Хабарламада тәртіп, шарттар және облигацияларды жою мақсатында сатып алу жүргізілетін күн көрсетілуі тиіс.

Эмитент Директорлар кеңесі күшін жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент сатып алуды осындай шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде жүргізеді.

Облигацияларды жою мақсатында сатып алу жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлеумен номиналды құны бойынша теңгеде күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде жүзеге асырылады, Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды жою мақсатында сатып алу күнінен бастап. Облигацияларды жою мақсатында сатып алу кезінде номиналды құнды және жинақталған купондық сыйақыны алуға облигацияларды ұстаушылардың тізімде күшін жою мақсатында Сатып алу күнінің алдындағы күннің басындағы жағдай бойынша тіркелген тұлғалардың құқығы бар.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу немесе күшін жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдауы облигация ұстаушыларда эмитентке тиесілі облигацияларды сату міндеттемесінің туындауының себебі болып табылмайды.

Егер барлық Облигацияларды Эмитент бағалы қағаздардың екінші нарығында сатып алатын болса, Облигациялар шығарылымын жою туралы шешімді Директорлар кеңесі қабылдайды. Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, облигациялардың номиналды құнын және облигациялар бойынша жинақталған сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шоты болған кезде жүргізіледі.

## **12. Егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) болған жағдайда мыналар көрсетіледі:**

*12.1. Эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:*

Облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішіндегі Эмитенттің міндеттері:

- эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шарты және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның басқа ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;
- Облигациялар эмитенті және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шарты және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның басқа ішкі құжаттарында белгіленген облигациялар эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

*12.2. Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі Эмитенттің іс-қимыл тәртібі:*

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңда және осы аңдатпада көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигациялар ұстаушылардың назарына бұзушылықтың пайда болу себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін

егжей-тегжейлі сипаттай отырып Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) АҚ-ның, Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы жеткізеді. Сатып алу туралы Облигация ұстаушылардан алғашқы жазбаша талап алынған күннен кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде, Эмитенттің Директорлар кеңесі облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескерумен немесе облигациялардың әділ нарықтық бағамен қандай бағаның ең жоғары болып табылатынына қарай. Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Эмитент Облигация ұстаушылардың алдағы облигацияларды сатып алу күні туралы Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) АҚ-ның, Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы хабардар етеді.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Облигацияларды ұстаушыдан облигацияларды сатып алу туралы алғашқы жазбаша-талап алынған күннен бастап күнтізбелік 40 (қырық) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізіледі.

### *12.3. Ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кездегі облигацияларды ұстаушылардың әрекет ету тәртібі:*

Осы аңдатпада көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және/немесе Эмитенттен осындай бұзушылық туралы ақпарат алған жағдайда, Облигация ұстаушылардың кез келгені хабардар етілген күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі облигацияларды Эмитентке оларға тиесілі облигацияларды номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы тиісті талап беру арқылы сатып алуды талап етуге құқылы, жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескерумен немесе облигациялардың әділ нарықтық бағамен қандай бағаның ең жоғары болып табылатынына қарай. Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті реквизиттерді көрсете отырып, еркін формада өтініш береді:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманы) беру күні және берген орган; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк реквизиттері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлға үшін: облигация ұстаушының тегі, аты және егер бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың берілген күні, нөмірі және беру органы; тұрғылықты жері; телефондары; банк реквизиттері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы аңдатпада көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

**13. Конвертацияланатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:**

*13.1. облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;*

*13.2. облигацияларды конвертациялау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толығымен конвертацияланса, облигацияларды шығару конвертация аяқталған күннен бастап I (бір) ай ішінде жойылуға жататындығы көрсетіледі. егер облигациялар шығарылымы толығымен конвертацияланбаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны және айналым мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).*

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

**14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелердің толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

*14.1. мүлік құнын көрсетумен шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;*

*14.2. қамтамасыз ету құны мен облигациялар шығарылымының жиынтық көлемі арасындағы пайыздық арақатынас;*

*14.3. кепіл пәніне өндіріп алуды қолдану тәртібі.*

Осы облигациялардың шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

**15. Кепілдік берген банктің деректері, оның атауын, орналасқан жерін, кепілдік шартының реквизиттерін, кепілдік мерзімі мен шарттарын көрсете отырып (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе).**

Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

**16. Концессия шартының реквизиттері және мемлекет кепілдігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы - инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде.**

Облигациялар инфрақұрылымдық емес.

**17. Облигацияларды орналастырудан түсетін ақшаны пайдаланудың мақсаты:**

*17.1. Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:*

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Эмитенттің кредиттік қызметін қаржыландыруға бағытталатын болады. Купондық сыйақыны және номиналды құнды өтеу Эмитенттің кредиттік-инвестициялық қызметті жүзеге асыруы нәтижесінде түскен қаражаттан жүргізілетін болады.

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жетінші облигациялық бағдарлама аясында облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісіне тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізетін болады.

*17.2. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде облигацияларды ұстаушылармен жасалған шарт талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеу шығындары көрсетіледі:*

Қолданылмайды. Облигациялар инфрақұрылымдық емес.

**18. Эмитент бұрын орналастырған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен**

төленетін айналым мерзімі өтіп кеткен облигацияларды шығару кезінде (Эмитент сатып алған облигацияларды есептемегенде), қосымша осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы көрсетіледі.

Облигацияларды төлеу Эмитенттің бұрын орналастырылған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен жүзеге асырылмайды.

## 19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

19.1. Эмитенттен облигациялар шығарылымы аңдатпасында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу құқығы немесе басқа мүліктік балама алу, сонымен қатар облигацияның номиналды құнынан белгіленген пайыз алу құқығы немесе облигациялар шығарылымы аңдатпасында белгіленген басқа мүліктік құқықтар алу;  
Облигация ұстаушылардың құқықтары:

- Облигациялар аңдатпасында көзделген мерзімде номиналды құнды алу;
- Облигациялар аңдатпасында көзделген мерзімде сыйақы алу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және Эмитенттің ішкі ережелеріне және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға құқығы бар;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;
- Облигацияларды еркін иеліктен шығару және оларды басқару;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуын талап етуге құқығы болады, оның ішінде облигациялар аңдатпасында көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде;
- Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

19.2. Эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсетіп, облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы, оның ішінде облигациялар аңдатпасында көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде:

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағы 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер орын алғанда, Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағы 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген жағдайлардың бірі орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алғаны туралы хабардар етеді, хабарламаны Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында орналастыру арқылы, оның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелген аталған жағдайлардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша мүмкін әрекеттерін атап өту, эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағы 1) және 2) тармақшаларында аталған жағдайлар орын алғанда облигацияларды ұстаушылардың кез-келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекен-жайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Осындай талаптардың біріншісі алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін белгілейді, ол осындай талап алынған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен аспауы тиіс, және Облигация ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында сәйкес хабарламаны орналастыру арқылы

хабарлайды.

Эмитент облигацияларын сатып алу келесі бағалардың қайсысы жоғары болады соған қарай жүзеге асырылады:

- жинақталған сыйақыны есепке алумен Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- облигациялардың әділ нарықтық бағасымен.

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап бермеген облигациялар осы Аңдатпада көзделген тәртіпте облигациялардың айналым мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

#### 19.2. Басқа құқықтар:

Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

### 20. Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алатын жағдайлар туралы мәліметтер:

#### 20.1. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізімі:

Дефолт - Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамауы.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдай (бұдан әрі – «Дефолт жағдайы») Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі қарызы және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу міндеттемелерін осы аңдатпада көзделген негізгі қарызды және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімдері өткеннен кейін жартылай және (немесе) толық орындамауы болып табылады.

Эмитенттің сыйақыны және (немесе) облигациялардың номиналды құнын жетінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бесінші шығарылымы аңдатпада белгіленген мерзімдерде төлемеуі және/немесе толық емес төлемеуі дефолт болып табылмайды, егер мұндай төлемеу және (немесе) толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына мүмкіндік бермеген Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының анық емес немесе толық емес реквизиттерін алу нәтижесінде болса немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның облигациялар ұстаушылар тізімін эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде ұсынбауының нәтижесінде болса.



20.2. *Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Эмитент қолданатын шаралар, облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін қоса алғанда, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары:*

Облигациялар бойынша дефолт туындағанда Эмитент облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне қарай Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл есептеп төлеуге міндетті.

Эмитент жетінші облигациялық бағдарлама аясында облигациялардың бесінші шығарылымының аңдатпасы бойынша өз міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен егер бұл орындалмау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болса босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары бұл басталуын алдын ала болжау немесе оны болдырмау мүмкін болмаған жағдайлар/оқиғалар (дүлей апат, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу актілері және т. б.). Еңсерілмейтін күш жағдайлары орын алған жағдайда Эмитенттің жетінші облигациялық бағдарлама аясындағы облигациялардың бесінші шығарылымының аңдатпасы бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне қарай кейінге шегеріледі.

Дефолт жағдайы басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент облигацияларды не облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың облигацияларды (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті. Эмитент дефолт жағдайы басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне сонымен қатар Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі өзі дайындаған іс-шаралар жоспарын бекіту туралы сұрақтар кіруі тиіс, жоспар облигациялардың көлемін немесе ұстаушылар сатып алуға мәлімдеген облигациялар бойынша талап ету құқықтарын және (қажет болған кезде) облигациялар шығарылымы аңдатпасына мүмкін өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуға тиіс.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру туралы іс-шаралар жоспары бекітілмеген жағдайда және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын жағдайда, сонымен қатар егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде облигация ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша облигациялар және облигацияларды сатып алу бойынша негізгі қарыз және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Эмитенттің және облигацияларды немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру туралы іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру туралы осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы анықтайды.

Эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Директорлар Кеңесі

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып қабылдайды.

- 20.3. Эмитенттің дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері, оған орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың мүмкін әрекеттерінің аталуы туралы мәліметтер, Эмитентке қойылатын талаппен облигацияларды ұстаушылардың әрекет ету тәртібі, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар кіреді: Облигациялар бойынша дефолт жағдайы туындағанда Эмитент дефолт жағдайын туындатқан себептерді жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады. Дефолт жағдайы орын алғанда Эмитент облигация ұстаушыларына дефолт жағдайы туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелерінде көзделген мерзімдерде Эмитенттің ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) корпоративтік интернет-ресурстарында хабарлама орналастыру арқылы Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ Ішкі талаптарында белгіленген тәртіпте, сонымен қатар Қаржылық есептілік депозитарийінің корпоративтік интернет-ресурсында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жариялаумен хабарлайды. Хабарлама мына ақпаратты қамтуы тиіс:
- i. дефолт фактісі туралы ақпарат;
  - ii. дефолт туындаған күндегі Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі;
  - iii. Дефолт жағдайының туындауына әкеп соққан міндеттемелерді орындамау себептері;
  - iv. Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша мүмкін әрекеттерін атап өту, Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда;
  - v. Дефолт жағдайының басталуын тудырған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
  - vi. Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашуды тапсыру көзделмеген. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайдағы Эмитенттің міндеттемелеріне ортақ немесе субсидиарлық жауаптылығы бар тұлғалар – жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі көрсетілген сыйақыларды төлеу және негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарына болжам жасау. Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы аңдатпаның №1 қосымшасында берілген.
22. Эмитенттің облигация ұстаушылар өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, ифракұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда): Облигация ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.
23. Эмитенттің Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса): Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай өзі жүзеге асырады.
24. Эмитент кеңесшілері туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы кеңес беру қызметтерін көрсету шартын жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

- 24.1. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:  
Облигацияларды шығару жөніндегі Эмитенттің қаржы консультанты және андеррайтері болып «Nalyk Finance» Қазақстан Халық банкінің еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Nalyk Finance») табылады. Nalyk Finance компаниясында бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2016 жылғы 4 қарашада берген № 3.2.229/7 лицензиясы бар.
- 24.2. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары:  
Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы, Абай д., 109 В, 5 қабат.  
Телефон нөмірі: +7 (727) 357 31 77.
- 24.3. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі:  
Қаржылық кеңес беру және андеррайтинг бойынша қызметтер көрсету туралы шарт № б/н 19.05.2020 ж.
- 24.4. Эмитенттің басқа кеңесшілері туралы мәліметтер осы тармақта көрсетіледі, егер Эмитенттің пікірі бойынша мұндай мәліметтерді ашу Эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болып табылса:  
Эмитент облигацияларды шығару кезінде басқа кеңесшілерді тартқан жоқ.

Басқарма Төрағасының  
қаржыны басқару мәселелері  
жөніндегі орынбасары



Бабичев Д.Ю.

## Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп болжамы (мың теңге)

Күні	2021 жылдың 2 жарты жылдығы	2022 жылдың 1 жарты жылдығы	2022 жылдың 2 жарты жылдығы	2023 жылдың 1 жарты жылдығы	2023 жылдың 2 жарты жылдығы	2024 жылдың 1 жарты жылдығы	2024 жылдың 2 жарты жылдығы	2025 жылдың 1 жарты жылдығы	2025 жылдың 2 жарты жылдығы	2026 жылдың 1 жарты жылдығы	2026 жылдың 2 жарты жылдығы
Депозиттер	548,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиттік портфель бойынша ағын жиыны	245,75	205,97	261,09	168,52	193,40	180,13	185,09	168,92	186,23	167,34	159,57
Қарыз портфелі бойынша ағын жиыны	-93,66	-117,05	-650,27	-199,83	-97,48	-127,83	-174,44	-162,76	-130,31	-313,27	-84,82
Инвестициялық портфель бойынша ағын жиыны, ағымдағы жағдай	6,42	8,33	6,42	6,48	6,42	6,48	10,70	6,41	6,35	50,38	41,31
Басқа активтер бойынша барлық ағын	0,50	0,00	9,66	0,00	0,50	0,00	0,50	0,00	26,69	0,00	0,00
КҚАШ, КТС және НҚ және МЕА сатып алу бойынша кету	-0,01	0,00	-0,01	0,00	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Келгені барлығы	800,78	214,31	277,16	175,01	200,32	186,62	196,29	175,33	219,27	217,72	200,89
Кеткені барлығы	-93,67	-117,05	-650,28	-199,83	-97,49	-127,83	-174,45	-162,76	-130,31	-313,27	-84,82
ТАЗА ГЭП - ПОЗИЦИЯ	707,11	97,25	-373,11	-24,82	102,83	58,79	21,84	12,58	88,97	-95,55	116,06
КУМУЛЯТИВТІ ҚАЛДЫҚ (+)/АЖЫРАУ (-)	707,11	804,36	431,24	406,42	509,25	568,04	589,88	602,45	691,42	595,87	711,93

[1] оның ішінде корреспондент шоттарындағы және «кері РЕПО» операциялары бойынша ақша қалдықтары ескеріледі.

[2] Бұл болжамдар Консолидацияланбаған негіздегі 01.07.2021 жылғы ликвидтілік деңгейі туралы есептің негізінде алынған.

[3] КҚАШ, КТС және НҚ және МЕА бойынша ағындар 2023 жылға дейін жасалған Даму жоспарынан алынған.

## Ақша қаражатының қозғалысы туралы есен болжамы (мың теңге)

Күні	2027	2027	2028	2028	2029	2029	2030	2030	2031	2031
	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы
Депозиттер	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиттік портфель бойынша ағын жиыны	98,77	111,48	86,39	106,19	76,30	98,44	108,78	60,31	38,81	46,89
Қарыз портфелі бойынша ағын жиыны	-63,86	-111,62	-54,36	-64,05	-53,17	-74,60	-48,80	-91,33	-238,41	-40,70
Инвестициялық портфель бойынша ағын жиыны, ағымдағы жағдай	32,82	20,61	100,66	7,32	49,50	1,15	65,22	6,55	0,11	0,01
Басқа активтер бойынша барлық ағын	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
КҚАШ, КТС және НҚ және МЕА сатып алу бойынша кету	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Келгені барлығы</b>	<b>131,59</b>	<b>132,09</b>	<b>187,05</b>	<b>113,50</b>	<b>125,79</b>	<b>99,60</b>	<b>174,00</b>	<b>66,86</b>	<b>38,92</b>	<b>46,89</b>
<b>Кеткені барлығы</b>	<b>-63,86</b>	<b>-111,62</b>	<b>-54,36</b>	<b>-64,05</b>	<b>-53,17</b>	<b>-74,60</b>	<b>-48,80</b>	<b>-91,33</b>	<b>-238,41</b>	<b>-40,70</b>
ТАЗА ГЭП - ПОЗИЦИЯ	67,73	20,47	132,69	49,45	72,63	24,99	125,20	-24,47	-199,49	6,19
КУМУЛЯТИВТІ ҚАЛДЫҚ (+)/АЖЫРАУ (-)	779,66	800,13	932,82	982,27	1054,90	1079,89	1205,09	1180,62	981,13	987,32

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
АДІ БАНК РАЗВИТИЯ ПАТЕНАУАТІНДЕ

ТІЛІК НӘМІНЕСІ

ПРОШУРОМЫ, ПЕРЕНУМЕРОВАНО

палак

Иорда

КҮНІ  
ДАТА

18

Иорда

