



**СВИДЕТЕЛЬСТВО  
о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций**

11.08.2025

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка  
Акционерное общество "Alatau City Bank" (A26F8T9, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев дом 242)  
зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 920140000084

Выпуск разделен на:  
Количество облигаций:  
100 000 000 (сто миллионов)

Вид облигаций:  
именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции

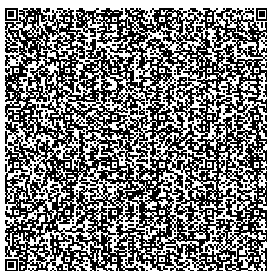
Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:  
KZ2C00004059

Номинальная стоимость одной облигации:  
1 000 (одна тысяча) Тенге

Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):  
100 000 000 000 (сто миллиардов) Тенге

Причина замены свидетельства о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций эмитента:  
Свидетельство заменено в связи с изменением наименования общества.

**Уполномоченное лицо**



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна  
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық кол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

**Полное наименование**  
**Сокращенное наименование**

Акционерное общество "Alatau City Bank"  
АО "Alatau City Bank"

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.

## Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

### 1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента;

17.01.1992

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

16.06.2025

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

Полное наименование

На казахском языке

"Alatau City Bank" Акционерлік қоғамы

На русском языке

Акционерное общество "Alatau City Bank"

На английском языке

«Alatau City Bank» Joint stock company

Сокращенное наименование

На казахском языке

"Alatau City Bank" АҚ

На русском языке

АО "Alatau City Bank"

На английском языке

«Alatau City Bank» JSC

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

| Полное наименование                               | Сокращенное наименование | Дата изменения |
|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» | АО «Jusan Bank»          | 18.03.2021     |
| Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank» | АО «Jýsan Bank»          | 26.04.2019     |
| Акционерное общество «Цеснабанк»                  | АО «Цеснабанк»           | 26.12.2003     |
| Открытое акционерное общество «Цеснабанк»         | ОАО «Цеснабанк»          | 12.02.1999     |
| Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»   | «Цеснабанк» АТАҚ         | 06.12.1998     |
| Акционерный банк «Цеснабанк»                      | АБ «Цеснабанк»           | 28.12.1993     |
| Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»         | КАБ «Цеснабанк»          | 17.01.1992     |

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

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

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

| Наименование филиала или представительства:                            | Дата регистрации | Место нахождения:                                                                                                                | Почтовый адрес:                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Актюбинский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"            | 02.07.2025       | Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, Проспект Абилкайыр Хана, дом 42, н.п. 1а, почтовый индекс D00K9F9    | Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, Проспект Абилкайыр Хана, дом 42, н.п. 1а, почтовый индекс D00K9F9    |
| Алматинский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"            | 27.06.2025       |                                                                                                                                  | Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби, дом 15, н.п. 1а, почтовый индекс A15E2P5                      |
| Восточно-Казахстанский филиал Акционерного общества «Alatau City Bank» | 30.06.2025       | Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 120/1, почтовый индекс F02D6G0     | Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 120/1, почтовый индекс F02D6G0     |
| Атырауский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"             | 30.06.2025       | Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Бактыгерей Құлманов, строение 144, н.п. 1, почтовый индекс E02X4C2            | Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Бактыгерей Құлманов, строение 144, н.п. 1, почтовый индекс E02X4C2            |
| Жамбылский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"             | 01.07.2025       | Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, район Әулиеата, улица Айтеке Би, здание 6, почтовый индекс H04C9F7                   | Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, район Әулиеата, улица Айтеке Би, здание 6, почтовый индекс H04C9F7                   |
| Карагандинский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"         | 27.06.2025       | Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Чкалова, строение 7/4, почтовый индекс M02F2C5 | Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Чкалова, строение 7/4, почтовый индекс M02F2C5 |

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

| Наименование филиала или представительства:                           | Дата регистрации | Место нахождения:                                                                                                          | Почтовый адрес:                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кызылординский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"        | 30.06.2025       | Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Желтоксан, здание 12, почтовый индекс N04Y7X3                    | Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Желтоксан, здание 12, почтовый индекс N04Y7X3                    |
| Костанайский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"          | 02.07.2025       | Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица М.Дулатова, дом 58, почтовый индекс P01A8M1                         | Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица М.Дулатова, дом 58, почтовый индекс P01A8M1                         |
| Мангистауский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"         | 01.07.2025       | Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 15, здание 67А, почтовый индекс 130000                           | Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 15, здание 67А, почтовый индекс 130000                           |
| Павлодарский филиал Акционерного общества «Alatau City Bank»          | 27.06.2025       | Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 42, почтовый индекс S03B4H2                 | Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 42, почтовый индекс S03B4H2                 |
| Северо-Казахстанский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"  | 08.07.2025       | Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Имени Жамбыла, дом 194А, почтовый индекс 150000        | Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Имени Жамбыла, дом 194А, почтовый индекс 150000        |
| Филиал Абай Акционерного общества "Alatau City Bank"                  | 01.07.2025       | Казахстан, область Абай, город Семей, Проспект Шакарима, дом 65, почтовый индекс 071400                                    | Казахстан, область Абай, город Семей, Проспект Шакарима, дом 65, почтовый индекс 071400                                    |
| Западно-Казахстанский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank" | 03.07.2025       | Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица имени Гумара Караша, строение 31/2, почтовый индекс L02B7M6 | Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица имени Гумара Караша, строение 31/2, почтовый индекс L02B7M6 |

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

| Наименование филиала или представительства:                           | Дата регистрации | Место нахождения:                                                                                                    | Почтовый адрес:                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Акмолинский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"           | 27.06.2025       | Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, улица М.Ауэзова, дом 151, почтовый индекс 020000                     | Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, улица М.Ауэзова, дом 151, почтовый индекс 020000                     |
| Столичный филиал АО "Alatau City Bank"                                | 03.07.2025       | Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшык, дом 5А, н.п. 1, почтовый индекс Z05M7B9                        | Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшык, дом 5А, н.п. 1, почтовый индекс Z05M7B9                        |
| Южно-Казахстанский филиал Акционерного общества "Alatau City Bank"    | 02.07.2025       | Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Желтоксан, дом 17/6, почтовый индекс X15C7F6                  | Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Желтоксан, дом 17/6, почтовый индекс X15C7F6                  |
| Алматинский областной филиал Акционерного общества "Alatau City Bank" | 30.06.2025       | Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, город Каскелен, улица Абылай Хан, дом 88, почтовый индекс B44K3G4 | Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, город Каскелен, улица Абылай Хан, дом 88, почтовый индекс B44K3G4 |
| Филиал Жетісу Акционерного общества «Alatau City Bank»                | 03.07.2025       | Казахстан, область Жетісу, город Талдыкорган, улица Биржан Сал, здание 77А, почтовый индекс 040000                   | Казахстан, область Жетісу, город Талдыкорган, улица Биржан Сал, здание 77А, почтовый индекс 040000                   |

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;

920140000084

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии).

254900MQ4VY8TAZNR845

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

Место нахождения: A26F8T9, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев дом 242

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Фактический адрес      А26F8T9, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Медеуский район, Проспект  
Нұрсұлтан Назарбаев дом 242  
Телефон                    +77273312601  
Факс  
Электронная почта:      info@alataucitybank.kz

## **Глава 2. Сведения об эмиссионных ценных бумагах, о способах их оплаты и получении дохода по ним**

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

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;  
именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);  
1 000 (одна тысяча) Тенге  
не применимо
- 3) количество облигаций;  
100 000 000 (сто миллионов)
- 4) общий объем выпуска облигаций;  
100 000 000 000 (сто миллиардов) Тенге
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.  
Тенге

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

Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее- Биржа).

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

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.  
В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;

ставка вознаграждения по облигациям – ставка вознаграждения фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) годовых от номинальной стоимости Облигации.

Дополнительное вознаграждение не предусматривается.

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;  
– выплата за первый год обращения будет осуществлена двумя траншами: первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения, второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

- последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций;

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;

Дата начала обращения Облигаций

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;

- выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге);

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 облигаций;

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
  - 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
  - 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;
  - 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
  - 5) критерии однородности прав требований;
  - 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
  - 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.
- Не применимо

### **Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг**

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

- 1) дата начала размещения облигаций;

датой начала размещения Облигаций является дата включения Облигаций в листинг. При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций;

- 2) дата окончания размещения облигаций;

Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, 100 000 000 (сто миллионов) штук, в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевой счет Держателей

Облигаций. на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

организованный рынок

#### **9. Условия и порядок обращения облигаций:**

1) дата начала обращения облигаций;

дата первых торгов по Облигациям;

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

01.11.2040

3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Годы: 23

Месяцы: 1

Дни: 0

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

организованный рынок

#### **10. Условия и порядок погашения облигаций:**

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

по истечении срока обращения Облигаций с даты начала обращения Облигаций;

Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета Держателей Облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций;

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

погашение Облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций;

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.

не применимо

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;

досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:

- а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом,
- б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;
- в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;
- г) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций;

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций

#### **Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии**

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

Не применимо

#### **Глава 5. Условия, сроки и порядок конвертирования эмиссионных ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг)**

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

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;

Облигации конвертируются в простые акции Банка.

Общее количество простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.

Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению, исходя из следующих правил:

в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой);

числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;

числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.

Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент конвертации= Стоимость одной Облигации /Остаточная стоимость одной акции Банка

где,

а) Стоимость одной Облигации рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;

б) Остаточная стоимость одной акции Банка рассчитывается по следующей формуле:

Остаточная стоимость одной акции Банка= (БСК –К–Р–П)/ Количество размещенных акций Банка,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

где:

БСК – балансовый собственный капитал банка-участника на дату конвертации;

К – если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала банка-участника на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации облигаций в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на дату конвертации;

Р – положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка-участника в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации за минусом П - остатка потенциальных корректировок капитала (далее – положительная разница).

П – остаток потенциальных корректировок капитала по результатам оценки качества активов банков (AQR), которая может быть использована на формирование резервов (провизий) по активам согласно требованиям МСФО (далее – потенциальные корректировки капитала).

Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия Правлением Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) решения о конвертации облигаций.

Если  $БСК - К - Р - П \leq 1\%$  от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент конвертации = (Количество размещенных акций Банка<sup>99</sup>) / Количество конвертируемых Облигаций.

Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.

Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.

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).

Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного или нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.

Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, определяется решением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций определяются решением Правления Национального Банка.

Решение Правления Агентства принимается после направления Агентством предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении Агентства указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

ответа в Агентство в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.

Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:

(i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Правление Агентства принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, Правление Национального Банка принимает решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций

(ii) Национальный Банк не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления Национального Банка Держателям Облигаций и Банку для реализации права конвертации Облигаций;

(iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления Национального Банка предпринимают меры по проведению АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.

Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.

Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.

Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.

Банк и его акционеры не имеют права на получение от Держателей Облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.

В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью, в соответствии с решением Правления Национального Банка.

В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.

В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

не применимо

## **Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям)**

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;

Облигации являются необеспеченными

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;

Облигации являются необеспеченными

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

не применимо

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

не применимо

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

не применимо

## **Глава 7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций**

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

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.

По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

методика расчета указанных показателей

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Облигации данного выпуска не являются "зелеными", социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и инвестиционными облигациями.

**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.**

Не применимо

**Глава 8. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента**

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

*Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале), нет физических лиц.*

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

| Полное наименование акционера                                                                                                                                                   | Дата, с которой учредитель или крупный акционер | Процентное соотношение голосующих акций или долей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "FIRST HEARTLAND SECURITIES".<br>Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, почтовый индекс A26F8T9 | 17.11.2017                                      | 100                                               |

**Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента**

**20. Сведения об органе управления эмитента:**

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Кожухметов Куат Бакирович Должность: Председатель Совета Директоров Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 11.09.2023 Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 22.09.2020 -31.03.2023, АО «Администрация МФЦА», Главный консультант управляющего МФЦА; 01.04.2022 - 04.10.2023, АО «Национальная компания «Казахстан Инжиниринг», Член Совета директоров, независимый директор; 31.05.2022 - по настоящее время, АО «Компания по страхованию жизни «Стандарт Life», Член Совета директоров, независимый директор; 19.10.2022 - по настоящее время, АО «Казахстанская жилищная компания», Член Совета директоров, независимый директор; 14.12.2022 - 26.04.2024, АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров, независимый директор; 03.04.2023 - 17.07.2024, АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Казахстана», Член Совета директоров, независимый директор; 31.05.2023 -14.08.2024, АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр), Член Совета директоров, независимый директор; 09.06.2023 - по настоящее время, Ассоциация «Qazaq Independent Directors», Член Наблюдательного совета; 01.09.2023 – 15.09.2024, АО «Jusan Bank», Член Совета директоров, независимый директор; 23.07.2024 г. - по настоящее время, АО «First Heartland Securities», Член Совета директоров, независимый директор; 16.09.2024 г. - по настоящее время, АО «First Heartland Securities», Председатель Совета директоров; 16.09.2024 г. -по настоящее время, АО «First Heartland Jusan Bank» (АО «Alatau City Bank»), Председатель Совета директоров; 13.11.2024 г. – по настоящее время, АО «Tin One Mining» (Тин Уан Майнинг), Председатель Совета директоров, независимый директор. Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 % Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций ноль

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич

Должность: Член Совета директоров - Независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 10.08.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 01.02.2012 – по настоящее время, ТОО Кредитное товарищество «Орда кредит» переименовано в ТОО «ОРДА Кредит Плюс» с 03.08.2020, Председатель Наблюдательного Совета; 18.10.2017 – по настоящее время, АО «First Heartland Securities», Независимый директор, член Совета Директоров»; 24.06.2021 – по настоящее время, ТОО «Сейф-Ломбард», Независимый член Наблюдательного совета; 31.01.2023 – 19.07.2023, ТОО «МФО «Береке», Независимый член Наблюдательного совета; 20.07.2023 – по настоящее время, АО «МФО «Береке» (ТОО «МФО «Береке» реорганизовано путем преобразования в АО «МФО «Береке» 20.07.2023 г.), Независимый член Совета директоров; 10.08.2023 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Совета Директоров, независимый директор.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Джарболова Саида Шеризатовна

Должность: Член Совета директоров - Независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 07.05.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 16.07.2022 – по настоящее время, ING N.V., Нидерланды, Глава по стратегическим преобразованиям региона Европы, Ближнего Востока и Африки; 07.05.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Совета директоров, независимый директор; 10.02.2025 – настоящее время, Школа экономики и менеджмента при Университете Нархоз, Adjunct Associate Professor (внештатный доцент по совместительству) по корпоративному управлению; апрель 2025 – настоящее время, АКБ «Узпромстройбанк», Независимый член Наблюдательного совета, Председатель Комитета по назначениям,

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Джумадиллаева Гульмира Джанибековна

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 16.09.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 03.09.2007 – 30.04.2021, АО «Банк Каспийский» (в дальнейшем переименован в АО «Kaspi Bank»), Член Правления, Заместитель Председателя Правления; 01.05.2021 – 03.03.2024, Трудовая деятельность не осуществлялась; 04.03.2024 – 02.04.2024, АО «Jusan Bank», Советник Председателя Правления; 03.04.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Председатель Правления; 16.09.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Совета директоров.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Сагынаев Канат Толгатович.

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 15.05.2025

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 03.09.2007 – 30.04.2021, АО «Банк Каспийский» (в дальнейшем переименован в АО «Kaspi Bank»), Член Правления, Заместитель Председателя Правления; 01.05.2021 – 03.03.2024, Трудовая деятельность не осуществлялась; 04.03.2024 – 02.04.2024, АО «Jusan Bank», Советник Председателя Правления; 03.04.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Председатель Правления; 16.09.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Совета директоров.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Наименование Джумадиллаева Гульмира Джанибековна

Должность: Председатель Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 03.04.2024

Полномочия лица Общее руководство и обеспечение устойчивой эффективной работы Банка и его филиалов в соответствии с Уставом банка, требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов, а также внутренними документами Банка.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

03.09.2007 – 30.04.2021, АО «Банк Каспийский» (в дальнейшем переименован в АО «Kaspi Bank»), Член Правления, Заместитель Председателя Правления;

01.05.2021 – 03.03.2024, Трудовая деятельность не осуществлялась; 04.03.2024 – 02.04.2024, АО «Jusan Bank», Советник Председателя Правления; 03.04.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Председатель Правления; 16.09.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Совета директоров.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Джабаев Алан Ерикович

Должность: Член Правления, Заместитель Председателя Правления- Финансовый директор

Дата избрания в состав исполнительного органа 01.12.2023

Полномочия лица Курирует Финансовый блок

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: Апрель 2021 — Июль 2023, АО " АЛЕЛЬ АГРО", Заместитель

Председателя Правления по финансам; 01.12.2023 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Правления, заместитель

Председателя Правления – Финансовый директор.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Шерматов Шиддат Жамалбекович

Должность: Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 15.12.2023

Полномочия лица Курирует Блок взыскания

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 2019–по настоящее время, АО «Jusan Bank» - Управляющий директор Блока Взыскания; Дочерняя организация АО «Jusan Bank» ТОО «Jusan Development» - Председатель Наблюдательного совета; Дочерняя организация АО «Jusan Bank» ТОО «Jusan Property» - Председатель Наблюдательного совета; Дочерняя организация АО «Jusan Bank» ТОО «ОУСА Юг» - Председатель Наблюдательного совета; Дочерняя организация АО «Jusan Bank» ТОО «ОУСА Юг» - Генеральный директор (до 11.08.2023 года). 15.12.2023 – Баскарма мүшесі, Баскарушы директор по настоящее время, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Правления, Заместителем Председателя Правления.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Ахметов Ербол Есембайұлы

Должность: Член Правления, Управляющий директор

Дата избрания в состав исполнительного органа 01.08.2024

Полномочия лица Курирует Юридический блок

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

05.2016 – 09.2021, АО «АТФБанк», Директор Юридического департамента;

01.07.2021-24.04.2023, АО «Jusan Bank», Директор Юридического департамента;

25.04.2023 – 31.07.2024, АО «Jusan Bank», Управляющий директор;

01.08.2024 – по настоящее время, АО «Jusan Bank» » (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Правления, Управляющий директор.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Палий Александр Олегович

Должность: Член Правления, Заместитель Председателя Правления -Глава риск-менеджмента

Дата избрания в состав исполнительного органа 14.10.2024

Полномочия лица Курирует блок управления рисками

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: Август 2018 - август 2023, АО МСП БАНК, Москва, Директор департамента финансового сектора; Сентябрь 2023 – 13.10.2024 г., АО «Jusan Bank», Директор департамента кредитных рисков корпоративного бизнеса и МСБ; 14.10.2024 – 30.06.2025, АО «Jusan Bank» (с 16.06.2025 переименован в АО «Alatau City Bank»), Член Правления, Управляющий директор-Главный риск-менеджмент; 01.07.2025 – по настоящее время, АО «Alatau City Bank», Заместитель Председателя Правления - Глава риск-менеджмента.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

Полномочия исполнительного органа Эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

**Глава 10. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности эмитента с указанием основных видов деятельности эмитента**

**23. Виды деятельности эмитента:**

**1) Основной вид деятельности:**

Банк является юридическим лицом, являющимся коммерческой организацией, которое в соответствии с Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность. Банк осуществляет банковскую деятельность на основании лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

**2) Краткое описание видов деятельности общества с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе общества.**

Банк осуществляет все виды нелицензируемой деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня Республики Казахстан. Банк не осуществляет деятельность, которая носит сезонный характер.

**3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.**

Банковский сектор Казахстана характеризуется высокой концентрацией: ключевые позиции по-прежнему удерживаются ограниченным числом БВУ, при этом основное перераспределение рыночных долей происходит преимущественно в рамках ТОП-3 банков (доля в активах сектора 54%). В таких условиях усиление конкурентных позиций требует не просто масштабов, но и способности предлагать комплексные решения, адаптированные под потребности клиентов и соответствующие вызовам современной бизнес среды.

Alatau City Bank придерживается универсальной бизнес-модели, охватывающей как розничный, так и корпоративный сегменты, что позволяет эффективно распределять риски и формировать устойчивую экосистему. Банк делает акцент на укреплении цифровой инфраструктуры, повышении качества своих продуктов и сервисов, а также улучшении клиентского опыта.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Такой стратегический фокус обеспечивает гибкость и конкурентоспособность Банка в условиях трансформирующегося рынка.

На 1 мая 2025 года Alatau City Bank занимает 6-е место среди 21 БВУ по объему активов (5,1% размер рыночной доли), 8-е по кредитному портфелю (3,1%), 7-е по депозитам (3,7%) и входит в тройку лидеров по размеру собственного капитала (10%).

Наличие широкой филиальной сети и современной цифровой платформы позволяет Alatau City Bank эффективно охватывать ключевые клиентские группы и развивать направления с высокой маржинальностью. Финансовая устойчивость, подтвержденная высокими показателями достаточности капитала и ликвидности, усиливает доверие клиентов и партнеров, а технологическая база служит платформой для масштабирования экосистемных решений.

В текущем конкурентном ландшафте основными сопоставимыми по масштабу бизнеса, целевым клиентам и узнаваемости бренда игроками для Банка выступают АО "Банк ЦентрКредит", АО "ForteBank", АО "Евразийский банк", АО "Банк "Bank RBK", АО "Фридом Банк Казахстан" и АО "Bereke Bank" (ДБ Lesha Bank LLC (Public)).

4) Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности общества.

Банковский сектор характеризуется стабильным объемом оказываемых банком услуг, не зависящий от сезонного характера деятельности банка.

На финансовую деятельность Банка могут влиять внешние факторы, в том числе

1) экономическая ситуация в РК:

- динамика ВВП и развитие отраслей экономики;
- изменения доходов населения;
- колебания курсов валют

2) изменения в банковском и налоговом законодательстве:

- ограничения по эффективной процентной ставке;
- пруденциальное регулирование и ужесточение минимальных резервных требований;
- повышение ставок по налогу на добавленную стоимость и корпоративному подоходному налогу на прибыль;

3) реализация денежно-кредитной политики НБ РК

- изменение базовой ставки

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

Банк осуществляет банковскую деятельность и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий:

- на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан № 1.1.35 от 18.07.2025 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка,
- на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.3.259/48 от 03.07.2025 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

0,01 %.

Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

7,5 %.

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

В Банке отсутствуют судебные процессы с риском прекращения или изменения деятельности Банка, взыскания с Банка денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Риски, с которыми сталкиваются банки, влияют на результат деятельности банков, и как следствие, на цену акций на организованном и внебиржевом рынке ценных бумаг.

Основными видами рисков, которыми подвержен банк, являются:

- кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;
- рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях:
  - а) курсов иностранных валют;
  - б) рыночных процентных ставок;
  - в) рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.
- риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;
- операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, человеческих ресурсов, информационных, технологических и других систем, или влияния внешних событий;
- риск информационной безопасности - вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка;
- риск информационных технологий - вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых Банком;
- юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком либо контрагентом требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;
- комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

Сведения о потребителях:

| Наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Эмитент является финансовой организацией основным видом деятельности, которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг эмитента являются как юридические, так и физические лица. По состоянию на отчетную дату у эмитента отсутствовали поставщики и потребители финансовых услуг, на долю которых приходится 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг). | 0                                                                     |

Сведения о поставщиках:

| Наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Эмитент является финансовой организацией основным видом деятельности, которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг эмитента являются как юридические, так и физические лица. По состоянию на отчетную дату у эмитента отсутствовали поставщики и потребители финансовых услуг, на долю которых приходится 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг). | 0                                                                     |

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Активы Группы, составляющие 10 и более процентов от общего объема активов:

- Денежные средства и их эквиваленты - 924,438 млн тенге (доля от всего активов - 27,2%);
- Инвестиционные ценные бумаги – 1,100,608 млн тенге (доля от всего активов - 32,4%);
- Кредиты, выданные клиентам – 923,954 млн тенге (доля от всего активов - 27,2%)

Итого активов Группы – 3,395,359 млн тенге

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

| Наименование дебитора                                                                                                                                          | Соответствующие суммы к погашению (в течение |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| По состоянию на 30 июня 2025 года, у Банка не имеется дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Банка. | не применимо                                 |

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

| Наименование кредитора                                                                                                                                          | Соответствующие суммы к погашению (в течение |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| По состоянию на 30 июня 2025 года, у Банка не имеется кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Банка. | не применимо                                 |

**28. Величина леввереджа эмитента.**

Примечание: Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Величина леввереджа эмитента указана по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего квартала.

Дата 31.12.2023 Величина леввереджа 3,32

Дата 31.12.2024 Величина леввереджа 2,92

Дата 30.06.2025 Величина леввереджа 2,66

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

- Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности - 2024 год: 400 410 / 2023 год: 66 257
- Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности - 2024 год: 301 229 /

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

2023 год: 16 065

- Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности - 2024 год: 1 500 / 2023 год: 53 579
- Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты- 2024 год: 47 708 / 2023 год: 10 496
- Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты - 2024 год: 773 / 2023 год: 207
- Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года - 2024 год: 706 382 / 2023 год: 852 986
- Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года - 2024 год: 852 544/ 2023 год: 706 382

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Общее количество: 5 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 22.05.2013

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 5 000 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 4 651 395 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 201 250 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 5 625 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 30 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: субординированные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 04.12.2014

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 758 260 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 758 260 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 825 430

Сумма выплаченного вознаграждения: 103 791 300

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 9 241 740 000

Дата выкупа: 20.12.2019

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 30 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 04.12.2014

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 22 400 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 22 395 520 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 6 657 778

Сумма выплаченного вознаграждения: 134 400 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Общее количество: 30 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 04.12.2014

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 30 000 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 29 994 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 8 916 667

Сумма выплаченного вознаграждения: 180 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов:

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 20 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 15

Дата государственной регистрации: 04.12.2014

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 19 996 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 83 333 333

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 500 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные субординированные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.12.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 27 000 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Дата выкупа: 09.04.2024

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: "Казахстанская фондовая биржа" АҚ

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 75 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные субординированные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 11.12.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 75 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 75 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 29 583 333

Сумма выплаченного вознаграждения: 300 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: неорганизованный

Организатор торгов: не применимо

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Общее количество: 68 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные субординированные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 11.12.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 68 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 68 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 27 011 111

Сумма выплаченного вознаграждения: 272 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: неорганизованный

Организатор торгов: не применимо

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.10.2018

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 84 341 929

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 84 325 060 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 26 475 878

Сумма выплаченного вознаграждения: 506 051 574

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 33

Дата выкупа: 02.05.2025

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.10.2018

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 49 990 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 14 861 111

Сумма выплаченного вознаграждения: 300 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 200 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.10.2018

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 923 949

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 923 564 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 603 906

Сумма выплаченного вознаграждения: 11 543 694

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 150 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.10.2018

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 120 920 115

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 120 895 930 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 70 542 502

Сумма выплаченного вознаграждения: 2 035 489 904

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 8 871

Дата выкупа: 22.10.2021

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: субординированные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 09.10.2017

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 99 980 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 55 555 556

Сумма выплаченного вознаграждения: 887 500 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 4 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 29.05.2007

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 484 200 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 2 322 327 900

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 89 951 667

Сумма выплаченного вознаграждения: 3 525 525 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 2 200 000

Дата выкупа: 25.10.2011

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 01.11.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 4 044 444 444

Сумма выплаченного вознаграждения: 4 000 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Общее количество: 60 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 23.01.2015

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 59 450 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 60 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 103 045 208

Сумма выплаченного вознаграждения: 26 039 100 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 550 000

Дата выкупа: 06.09.2021

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: субординированные купонные облигации конвертация в простые акции

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 21.09.2017

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 57 500 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 963 333 333

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: организованный ,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

- на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом Облигаций;

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

- удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- на свободное отчуждение и иное распоряжение облигациями;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

## **Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах**

### **31. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) Держатели Облигаций имеют право:

- а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;
- в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.

2) Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (кованты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателю Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;

3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав – данное условие не применимо к выпуску Облигаций.

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; В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

- на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

3) иные права.

- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;

Дефолт – невыполнение обязательств по Облигациям Банка:

- дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций;

- не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Банку реестра Держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

- Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, 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 Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия;

- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателям Облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);

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, Банк обязан довести до сведения Держателей Облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством направления письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий Держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

- Банк и акционер(-ы) осуществляет(-ют) все необходимые мероприятия и принимает(-ют) все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк и акционер(-ы) приложит(-ат) все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет(-ут) меры по улучшению своего финансового состояния;

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;

- удовлетворение требований Держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;

- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом и обязательств по облигациям – нет;

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

представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту

**34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:**

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

Отраслевой риск - это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Банк проводит анализ ситуации в отраслях экономики, а также анализ отраслевой диверсификации кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Целью отраслевого анализа является определение привлекательности отрасли и ее отдельных секторов. Такой анализ позволяет понять структуру и динамику отрасли, характерные для нее возможности и существующие угрозы, определить ключевые факторы успеха и на этой основе разрабатывать стратегию поведения Банка в отрасли.

Наиболее значимыми отраслевыми рисками Банка, возникающими при осуществлении деятельности на внутреннем и внешнем рынках, являются:

- риски, связанные с изменением кредитоспособности клиентов;
- риски, связанные с ценовой и неценовой конкуренцией;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением спроса на банковские услуги.

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

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

Банк не подвержен рискам, связанным с возможным изменением цен на сырье и услуги, в связи с тем, что не использует сырье в рамках своей деятельности, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна.

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

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

Изменение цен на услуги Банка, связаны с возможным изменением базовой ставки на внутреннем рынке, а также могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Банка. Банк оценивает влияние данного риска на свою

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Банк осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности и снижению стоимости фондирования.

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

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

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и в то же время поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров. Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- управление риском ликвидности;
- управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- управление капиталом.

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночного риска и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции. В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты на отдельные портфели, инструменты, позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями НБРК, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой в сфере банковской деятельности и финансов. Также Банк применяет систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе. В целях предупреждения и предотвращения возможного нарушения лимитов Департамент риск-менеджмента проводит постоянный мониторинг и контроль рыночного риска. Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация об изменении уровня рыночного риска своевременно доводится до КУАП и Правления Банка, ежеквартально, и в случае существенного изменения уровня рыночного риска до Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю и Совета директоров Банка для принятия необходимых решений.

Основными видами рыночного риска, с учётом характера проводимых операций для Банка являются: валютный риск, процентный, ценовой.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов) при осуществлении Банком своей деятельности.

В рамках управления валютным риском:

- осуществляется количественная оценка уровня валютного риска с использованием методологии Value-at-Risk (VaR) и Expected Shortfall (ES);
- в целях ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

по каждой валюте и совокупной позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), также лимиты на стоимость под риском (VaR);

- на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат Банка;

- в целях минимизации риска Банк использует различные стратегии хеджирования рыночного риска;

- проводится регулярное стресс-тестирование.

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, включая:

- риск возникновения финансовых потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

- риск возникновения финансовых потерь вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения;

- риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении рыночных процентных ставок.

В рамках управления процентным риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка процентному риску с использованием ГЭП анализа, метода дюрации, также методологии VaR и ES;

- проводится постоянный мониторинг структуры активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок;

- для ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, на структуру портфеля ценных бумаг, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) для операций с долговыми ценными бумагами;

- устанавливаются и оперативно пересматриваются ставки размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов;

- для целей управления процентным риском Банк проводит постоянный мониторинг процентных ставок на рынках по аналогичным видам инструментов, анализирует их волатильность;

- периодически проводится анализ чувствительности Банка к изменению рыночных процентных ставок и их влияние на доходность и капитал Банка.

Ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Управление портфелем финансовых инструментов производится в соответствии с утвержденной инвестиционной стратегией Казначейства по формированию и управлению портфелем финансовых инструментов, текущей рыночной ситуацией в рамках установленного риск-аппетита.

В рамках управления ценовым риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка ценовому риску с использованием методологии VaR;

- для эффективного управления портфелем ценных бумаг проводится анализ волатильности и прогнозирование рыночных цен на финансовые инструменты;

- регулярно проводится оценка и мониторинг качества эмитента;

- для ограничения ценового риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, кредитный риск эмитента ценных бумаг, структуру портфеля ценных бумаг, лимиты максимальных потерь (stop-loss);

- проводится регулярное стресс-тестирование.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке через анализ и прогнозирование временной структуры денежных потоков и показателей ликвидности, плановую диверсификацию и повышение срочности базы фондирования, выявление возможных альтернативных источников финансирования, поддержание достаточного объёма высоколиквидных активов. Контроль риска ликвидности осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру активов и пассивов в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления риском ликвидностью, проведения регулярного стресс-тестирования по сценариям, утверждённым Советом директоров Банка.

Реализуемые подходы по управлению риском ликвидности позволяют Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечивать стабильность текущей деятельности, полное и своевременное исполнение своих обязательств в будущем.

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

В рамках управления валютным риском на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат Банка. Валютные колебания могут оказывать влияние на переоценку активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, а также на доходность соответствующих операций, отражающуюся в отчёте о прибылях и убытках.

Периодически проводится анализ чувствительности Банка к изменению рыночных процентных ставок и их влияние на доходность и капитал Банка. Изменения процентных ставок могут затронуть процентную маржу, справедливую стоимость долговых инструментов и, как следствие, показатели совокупного дохода и капитала, отражаемые в финансовой отчётности.

В рамках управления процентным риском в банковской книге (IRRBB) Банк применяет оценку как влияния процентного риска на ожидаемый процентный доход (NII), так и на экономическую стоимость капитала (EVE). Показатель NII позволяет оценить краткосрочные последствия изменения ставок на чистую процентную прибыль, отражаемую в отчёте о прибылях и убытках, в то время как EVE характеризует долгосрочное влияние на текущую приведённую стоимость активов и обязательств, влияющую на устойчивость капитала. Анализ чувствительности проводится с использованием GAP-анализа, метода дюрации, оценки VaR и Expected Shortfall.

Также осуществляется регулярный мониторинг структуры активов и обязательств по срокам пересмотра ставок, что позволяет своевременно выявлять потенциальные источники волатильности в процентной марже и принимать корректирующие меры.

Ценовой риск может приводить к переоценке торгового и инвестиционного портфелей, что отражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в составе прочего совокупного дохода или через прибыль и убыток. Оценка потенциальных изменений осуществляется на основе анализа волатильности, прогнозирования рыночных цен и регулярного стресс-тестирования.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Таким образом, показатели, наиболее подверженные влиянию финансовых рисков, включают:

- чистую процентную маржу (NII),
- экономическую стоимость капитала (EVE),
- совокупный доход,
- размер собственного капитала,
- валютную переоценку,
- справедливую стоимость финансовых инструментов.

Риск-менеджмент Банка обеспечивает регулярную оценку вероятности наступления соответствующих изменений и оперативное информирование органов управления для принятия корректирующих решений.

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

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

4) Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом;

Репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом.

В целях снижения рисков применения мер ответственности к Банку, а также к его акционерам, риска финансовых потерь и подрыва репутации, в Банке обеспечивается соблюдение норм применимого права, внутренних политик и процедур, кодексов поведения и стандартов добросовестной практики ведения бизнеса

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

В своей деятельности Банк основывается на Стратегии развития Банка на период с 2019 по 2024 годы, согласно которой четко указаны миссия и стратегические цели развития Банка. Основные этапы реализации Стратегии включают в себя: подготовку, реализацию, выход на

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

рынок (новые продукты, каналы выхода, продвижение) и расширение. Более того, при осуществлении деятельности Банк руководствуется системой управления рисками и соответственно утвержденными внутренними документами: стратегией риск-аппетита, политиками управления рисками (рыночный риск, риск ликвидности, риск достаточности капитала, кредитный риск, операционный риск), процедурами, правилами и прочими документами.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

Отсутствуют

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

Страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Установлением страновых лимитов Банк:

1) принимает адекватный уровень странового риска в целях минимизации непредвиденных убытков, способных помешать в достижении запланированных Банком финансовых результатов;

2) осуществляет действенный контроль для снижения странового риска;

3) ограничивает совокупную концентрацию кредитного риска по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков / эмитентов и органы государственной власти.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с требованиями законодательства.

В Банке утверждена «Политика управления операционным риском», в которой указаны принципы, соблюдаемые при управлении операционным риском.

В целях реализации Политики управления операционным риском в Банке функционирует подразделение – Управление операционных рисков, основной задачей которого является создание системы управления операционными рисками, координация и централизация управления операционным риском. На данное подразделение возложена разработка и внедрение и сопровождение инструментов и технологий по управлению операционным риском. Также во всех подразделениях Банка назначены Риск-координаторы по операционным рискам, в ответственность которых входит постоянный обмен информацией с Управлением

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

операционных рисков (УОР).

Основные инструменты, применяемые Банком – База внутренних событий операционных рисков. Информация стекается от риск-координаторов, в базе события указаны в разрезе классификационных категорий, указывается описание события, сумма понесенных убытков и предпринятые мероприятия по управлению риском.

Идентификация риска при создании новых продуктов, бизнес-процессов, систем. Подразделение Управление операционных рисков проводит дополнительный анализ на предмет возможного риска и в тесном контакте с бизнес-подразделениями Банка проводит анализ рисков. Ни один продукт, процесс не может быть рассмотрен на Правлении без рассмотрения подразделением рисков.

Самооценка риска. Подразделение УОР проводит аналогичную оценку риска в уже действующих процессах. Разработана отдельная методика по самооценке. В процессе самооценки проводится обучение персонала навыкам обнаружения риска. Результаты оформляются в виде карты рисков и подлежат рассмотрению на Правлении.

База внешних событий операционных рисков. В данной базе происходит сбор информации о внешних событиях операционного риска. Риск-менеджер при обнаружении событий предпринимает проведение тестирования с владельцем бизнес-процесса на предмет возможности повторения события в нашем Банке.

В целях повышения квалификации работников Банка, сотрудники Управления операционных рисков ежегодно проводят обучение персонала Банка по вопросам управления операционным риском.

В Банке применяется комплексная система мер по обеспечению непрерывности деятельности при совершении банковских операций и сделок, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств. В Банке утверждены Политика по управлению непрерывности деятельности и другие отдельные документы по управлению непрерывностью деятельности

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

Экологические и климатические факторы представляют собой существенные риски для банковской деятельности. Изменение климата и его последствия, загрязнение окружающей среды могут негативно повлиять на финансовое положение банков и их клиентов.

Экологические риски, представляющие угрозу для деятельности заемщиков, которые зависят от использования природных ресурсов (например, в сельском хозяйстве), а также их финансовых показателей\*:

1. Негативное воздействие на воздушную среду;
2. Негативное воздействие на водные объекты;
3. Деградация почв;
4. Обезлесение и сокращение биологического разнообразия.

Климатические риски, представляющие угрозу для банковской деятельности\*\*:

1. Переходные риски – риски, связанные с переходом в низкоуглеродную экономику:

- регулятивные и юридические риски: внедрение новых климатических норм и стандартов может потребовать дополнительных инвестиций в снижение рисков и адаптацию к новым условиям;
- технологические риски: риски, связанные с внедрением технологических улучшений или инноваций для перехода к низкоуглеродной экономике (например, использование энергии из возобновляемых источников);

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

- рыночные риски: изменения цепочек поставок отдельных видов продукции и услуг;
- репутационные риски: финансирование проектов с высоким уровнем климатических рисков может привести к негативному общественному мнению и снижению доверия со стороны инвесторов и клиентов.

2. Физические риски – риски, связанные с физическими последствиями изменения климата, которые напрямую влияют на цепочки поставок заемщиков и, следовательно, на их финансовые показатели:

- экстренные риски, например, возросшая сила экстремальных погодных явлений (циклонов, ураганов, наводнений, засух);
- систематические риски, например, регулярные тепловые волны из-за повышения средних температур на планете.

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

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

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» -Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг; срок участия с 2001 года.
  - АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) физических лиц РК; срок участия с 2000 года.
  - АО «Казахстанская фондовая биржа» - Участие в торгах финансовых инструментов; акционер Биржи; срок участия с 2003 года.
  - АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» - Участие в осуществлении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами; срок участия с 2007 года.
  - ТОО «Первое кредитное бюро» - Предоставление информации для формирования общего кредитного регистра и использование данных кредитного регистра; срок участия с 2005 года.
- один из учредителей Бюро; ОЮЛ «Ассоциация Банков Республики Казахстан» -Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг. срок участия с 1993 года.

2) Иные члены промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, от которых существенно зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, характера такой зависимости.

не применимо

### **36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Акционерное общество «Страховая компания «Alatau City Garant»

Сокращенное наименование: АО «СК «Alatau City Garant»

Место нахождения: г. Алматы, пр. Назарбаева 187 Б

БИН (при наличии): 080740012607

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: Эмитент владеет контрольным пакетом акции и является единственным учредителем данного АО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Акционерное общество «Alatau City Invest»

Сокращенное наименование: АО «Alatau City Invest»

Место нахождения: город Астана, район «Есиль», ул.Сыганак, дом 70

БИН (при наличии): 041240002875

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: Эмитент владеет контрольным пакетом акции и является единственным учредителем данного АО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Акционерное общество «First Heartland Capital»

Сокращенное наименование: АО «First Heartland Capital»

Место нахождения: город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

БИН (при наличии): 180440028435

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: Эмитент владеет контрольным пакетом акции и является единственным учредителем данного АО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Оптима Банк»

Сокращенное наименование: ОАО «Оптима Банк»

Место нахождения: Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Жибек Жолу, 493  
БИН (при наличии): 150650000878

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: Эмитент владеет контрольным пакетом акций данного ОАО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: девяносто семь

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью ОУСА Юг »

Сокращенное наименование: ТОО «ОУСА Юг»

Место нахождения: индекс A15C8X5, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Коктем-1, дом 1, нежилое помещение 105.

БИН (при наличии): 130140014801

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: В силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале данного ТОО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Jusan Development»

Сокращенное наименование: ТОО «Jusan Development»

Место нахождения: индекс A15C8X5, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Коктем-1, дом 1, нежилое помещение 105

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: В силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале данного ТОО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Jusan Property»

Сокращенное наименование: ТОО «Jusan Property»

Место нахождения: индекс А15С8Х5, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Коктем-1, дом 1, нежилое помещение 105

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: В силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале данного ТОО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Jusan Инкассация»

Сокращенное наименование: ТОО «Jusan Инкассация»

Место нахождения: город Алматы, улица Федорова, 12 "Г"

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: В силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале данного ТОО.

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: сто процентов

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

*Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.*

**38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный депозитный рейтинг: Ba3/Позитивный/NP.

Депозитный рейтинг по национальной шкале: Ba1.kz

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Рейтинговое агентство Moody's

Сокращенное наименование: Moody's

Место нахождения: Нью-Йорк, Нью-Йорк, США

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. отсутствуют

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

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

Не применимо

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

1) полное наименование платежного агента;

не применимо

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

Место нахождения

не применимо

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

не применимо

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

колданылмайды / не применимо

Дата догвоора

**41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

Полное наименование не применимо

Сокращенное наименование не применимо

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

Место нахождения не применимо

Номера телефонов

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

Номер договора қолданылмады / не применимо

Дата договора

**42. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) 2024 год: ТОО “Эрнст энд Янг” Хегай Ольга Геннадьевна

Аккредитованные профессиональные аудиторские организации, к которым относится аудитор ТОО “Эрнст энд Янг”

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7-727-258-59-60

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): almaty@kz.ey.com

1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) 2023 год: ТОО “КПМГ Аудит” Урдабаева Асель Ахметжановна

Аккредитованные профессиональные аудиторские организации, к которым относится аудитор ТОО “КПМГ Аудит”

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7-727-298-08-98

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): kz-fmkztenders@kpmg.com

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

**1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

эмитента;

2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

3) основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

В случае, если сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы), то данный пункт эмитентом не заполняется.

Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).

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

не применимо

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.**

**46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.**

**Уполномоченное лицо:**

null

Электронная цифровая подпись

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының  
Қаржы нарығын реттеу және  
дамыту агенттігі"**  
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК  
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
**"Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка"**

11.08.2025

город Алматы

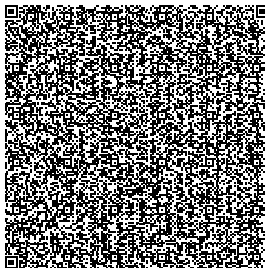
**В ответ на заявление**  
№ KZ97BHKCSD00006618

**Заявитель:**  
Акционерное общество "Alatau City Bank"  
**БИН:** 920140000084

**О государственной регистрации изменений и  
(или) дополнений в проспект выпуска  
облигаций**

null

**Уполномоченное лицо:**



Электронная цифровая подпись:

Хаджиева Мария Жамаловна  
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық кол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.