



Банк развития
Казахстана

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

Полное наименование Эмитента: акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

Сокращенное наименование Эмитента: АО «Банк Развития Казахстана»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица Эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно Эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций Эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

г. Нур-Султан, 2020 г.

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

2. Сведения об облигационной программе:

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

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

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

первый выпуск облигаций в пределах седьмой облигационной программы:

- дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган): 24 июня 2020 года;
- количество и вид облигаций: 130 000 000 купонных облигаций без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 130 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций выпуска: облигации данного выпуска не размещались.

3. Сведения о выпуске облигаций:

3.1. Вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения.

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

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

3.3. Количество облигаций:

120 000 000 (сто двадцать миллионов) штук

3.4. Общий объем выпуска облигаций:

120 000 000 000 (сто двадцать миллиардов) тенге

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

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

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

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

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей

перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария Эмитента) (далее - «Дата фиксации»). Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

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

6. Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

8.1. Дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

8.2. *Дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций последний день периода обращения Облигаций.

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

Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

9.1. *Дата начала обращения облигаций:*

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

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

9.2. *Дата окончания обращения облигаций:*

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

9.3. *Срок обращения:*

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

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

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

10. Условия и порядок погашения облигаций:

10.1. *Дата погашения облигаций:*

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

10.2. *Способ погашения облигаций:*

Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.

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

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

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

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций.

Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент обязуется:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящими условиями, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kdb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования от держателей Облигаций о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения или по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

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

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

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

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

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

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

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

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение

принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящих условиях.

13. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

14. Данный выпуск облигаций является необеспеченным.

15. Облигации не обеспечены гарантией банка.

16. Облигации не являются инфраструктурными.

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

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

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

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

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

Не применимо. Облигации не являются инфраструктурными.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным Эмитентом (за вычетом выкупленных Эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.

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

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

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

предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

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

19.3. Иные права:

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

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

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

Дефолт - невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

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

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

и заключенным с ним договором.

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

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

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

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

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

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

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

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

20.3. *Порядок, срок и способы доведения Эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий*

держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям:

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

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

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

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

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента представлен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

22. Сведения о представителе держателей облигаций Эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

Представитель держателей облигаций не предусмотрен.

23. Сведения о платежном агенте Эмитента (при наличии):

Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

24. Сведения о консультантах Эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

24.1. Полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Финансовым консультантом и андеррайтером Эмитента по выпуску облигаций является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «**Halyk Finance**»). Halyk Finance имеет лицензию № 3.2.229/7 от 4 ноября 2016 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

24.2. Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего

консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Адрес: Республика Казахстан, А05А1В9, Алматы, пр. Абая, 109 В, 5й этаж.

Номер телефона: +7 (727) 357 31 77.

24.3. Дата и номер договора Эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Договор об оказании услуг по финансовому консультированию и андеррайтингу №б/н от 19.05.2020 г.

24.4. Сведения об иных консультантах Эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению Эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента:

Иные консультанты при выпуске облигаций Эмитентом не привлекались.

Заместитель Председатель Правления



Бабичев Д.Ю.

Прогноз Отчета о движении денежных средств (тыс. тенге)

Дата	2020 года		2021 года		2022 года		2023 года		2024 года		2025 года	
	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
Депозиты1	206.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого поток по кредитному портфелю	251.79	174.91	164.83	169.77	245.05	160.13	185.30	159.41	169.68	144.12	139.96	139.96
Итого поток по заемному портфелю	-181.49	-91.60	-79.44	-102.75	-606.30	-181.06	-80.11	-108.51	-155.04	-142.46	-73.91	-73.91
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	29.44	13.50	2.92	5.64	2.90	4.68	3.53	2.91	6.88	9.35	2.60	2.60
Итого приток по прочим активам	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-0.01	0.00	-0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого Приток	487.59	188.43	167.77	175.43	247.98	164.84	188.85	162.33	176.57	153.46	142.56	142.56
Итого Отток	-181.50	-91.60	-79.45	-102.75	-606.30	-181.06	-80.11	-108.51	-155.04	-142.46	-73.91	-73.91
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	306.10	96.83	88.32	72.68	-358.32	-16.22	108.75	53.82	21.53	11.00	68.65	68.65
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	306.10	402.93	491.25	563.93	205.61	189.38	298.13	351.95	373.47	384.48	453.13	453.13

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

[2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.07.2020 года на неконсолидированной основе.

[3] Потоки по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2021 года.

Прогноз Отчета о движении денежных средств (тыс. тенге)

Дата	2026 года		2027 года		2028 года		2029 года		2030 года	
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Депозиты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого поток по кредитному портфелю	146.21	137.17	81.75	91.43	73.92	88.46	62.49	76.75	95.85	46.33
Итого поток по заемному портфелю	-188.64	-64.71	-47.10	-41.50	-42.80	-49.13	-41.59	-60.21	-37.77	-27.50
Итого поток по инвестиционному портфелю, текущий	2.67	20.32	17.37	1.68	7.84	6.66	32.55	6.90	43.68	0.01
Итого приток по прочим активам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого Приток	148.88	157.50	99.12	93.10	81.76	95.12	95.04	83.65	139.53	46.34
Итого Отток	-188.64	-64.71	-47.10	-41.50	-42.80	-49.13	-41.59	-60.21	-37.77	-27.50
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	-39.76	92.78	52.02	51.60	38.96	45.99	53.45	23.45	101.76	18.84
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	413.36	506.15	558.17	609.76	648.72	694.71	748.16	771.61	873.36	892.20

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

[2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.07.2020 года на неконсолидированной основе.

[3] Потоки по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2021 года.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned on the left side of the page.



Банк развития
Казахстана

**"ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДАМУ БАНКІ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖЕТІНШІ
ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫ
ЕКІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ
АНДАТПАСЫ**

Эмитенттің толық атауы: "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: "Қазақстанның Даму Банкі" АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға аңдатпада сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпарат шынайы және инвесторларды Эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты жаңылыстырмайтын ақпарат болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналымы кезеңінде Эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

Нұр-Сұлтан Қ., 2020 ж.

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

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

2.1. Облигациялық бағдарлама аңдатпасының мемлекеттік тіркелген күні: 2020 жылғы 24 маусым.

2.2. Шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі: 500 000 000 000 (бес жүз миллиард) теңге.

2.3. Облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жеке-жеке):

жетінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы:

- қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні: 2020 жылғы 24 маусым;
- облигациялардың саны мен түрі: 130 000 000 қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- номиналды құны бойынша шығарылым көлемі: 130 000 000 000 теңге;
- шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны: осы шығарылымның облигациялары орналастырылмаған.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

3.1. Облигациялар түрі:
Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар.

3.2. Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):
Облигациялардың номиналды құны тіркелген шама болып табылады және 1 000 (бір мың) теңгеге тең.

3.3. Облигациялар саны:
120 000 000 (жүз жиырма миллион) дана

3.4. Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:
120 000 000 000 (жүз жиырма миллиард) теңге

3.5. Облигациялардың номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:
Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеу) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын және/немесе есептелген сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүргізілетін болады.

Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы бейрезидентінен тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлемді жүзеге асыру күніне белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы бейрезидентінің есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы-резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығындары Қазақстан Республикасының облигацияларды ұстаушы бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталатын болады.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Осы шығарылымның облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен жүргізіледі.

5. Облигациялар бойынша табыс алу:

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

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі айналымның барлық мерзіміне бекітілген болып табылады және "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы мамандандырылған сауда-саттықтарды өткізу қорытындылары бойынша анықталатын болады (бұдан әрі – "Алғашқы өткізілген сауда-саттық").

Облигациялар айналысының басталу күні және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің мөлшері туралы ақпаратты Эмитент Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында www.kdb.kz және "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет-ресурсында www.kase.kz жариялайды.

5.2. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айналымының басталған күнінен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

5.3. Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:
Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналымы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады.

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

Сыйақы оны алу құқығына ие және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Эмитенттің орталық депозитарийінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - "Тіркеу күні"). Сыйақы төлеу тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде тіркеу күніне Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады. Төлем күніне сыйақы облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарына сәйкес анықталады.

Сыйақыны соңғы төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5.5. Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн айналым мерзімі ішінде уақытша база есебінен жүргізіледі.

6. Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

8.1. Облигацияларды орналастыру басталған күн:

Облигацияларды орналастырудың басталу күні облигациялар айналымының басталу күні болып табылады.

8.2. Облигацияларды орналастыру аяқталған күн:

Облигацияларды орналастыру аяқталған күн Облигациялардың айналымдағы кезеңінің соңғы күні болып табылады.

8.3. Облигацияларды орналастыру жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыру жоспарланып отыр.

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

9.1. Облигациялар айналымының басталу күні:

Облигациялар айналымының басталу күні "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялар айналымының басталу күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында жарияланады (www.kase.kz).

9.2. Облигациялар айналымының аяқталу күні:

Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткен соң.

9.3. Жүгіну мерзімі:

Облигациялардың айналым мерзімі- Облигациялар айналымының басталған күнінен бастап 10 (он) жыл.

9.4. Облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналыста болады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

10.1. Облигацияларды өтеу күні:

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

10.2. Облигацияларды өтеу тәсілі:

Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің деректеріне сәйкес Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен жүзеге асырылатын болады.

10.3. Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигациялар шығару аңдатпасына сәйкес өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың көшуін іске асыру тәртібі келтіріледі:

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

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

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

Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Эмитент Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу Бағасы, Сатып алу тәртібі (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында) және сатып алу күні Эмитенттің

Директорлар Кеңесінің тиісті шешімімен айқындалады.

Сатып алынған облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитент қайта сатуы мүмкін.

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

Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент сатып алуды осындай шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде жүргізеді. Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі осындай шешімді Директорлар кеңесі қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми корпоративтік интернет-ресурстарына эмитенттің ішкі актілерінде, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен тиісті хабарлама жіберіліп облигация ұстаушылардың назарына жеткізіледі. Хабарламада тәртіптің, шарттардың сипаттамасы және Облигацияларды Сатып алу жүргізілетін күн көрсетілуі тиіс.

Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес "Қазақстан қор биржасы" АҚ эмитенті ашады. Облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде Эмитент Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Облигацияларды олардың күшін жою мақсатында сатып алуды жүзеге асыруға құқылы (бұдан әрі – "Күшін жою мақсатында сатып алу").

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент осындай шешімді Директорлар кеңесі қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми корпоративтік интернет-ресурстарына Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Облигация ұстаушыларға хабарлайды. Хабарламада тәртіптің, шарттардың сипаттамасы және Облигациялардың күшін жою мақсатында сатып алу жүргізілетін күн көрсетілуі тиіс.

Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, теңгедегі номиналды құны бойынша жүзеге асырылады. Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу кезінде күшін жою мақсатында сатып алу күнінің алдындағы күннің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың номиналды құнын және жинақталған купондық сыйақыны алуға құқығы бар. Эмитенттің Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу немесе сатып алу туралы шешім қабылдауы Облигацияларды ұстаушыларда Эмитентке оларға тиесілі Облигацияларды сату міндеттемесінің пайда болуына себеп болып табылмайды.

Облигациялар шығарылымын жою туралы шешімді, егер барлық облигацияларды Эмитент бағалы қағаздардың қайталама рыногында сатып алған жағдайда Директорлар кеңесі қабылдайды.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, Облигациялардың номиналды құнын және Облигациялар бойынша жинақталған сыйақыны төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүргізілетін болады.

Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы бейрезидентінен тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлемді жүзеге асыру күніне белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы бейрезидентінің есебінен

жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының Облигацияларды ұстаушы-резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығындары Қазақстан Республикасының облигацияларды ұстаушы бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталатын болады.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, мыналар көрсетіледі:

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

Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Эмитент:

- Эмитент пен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;
- Облигациялар эмитенті мен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген, облигациялар эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге міндеттенеді.

12.2. Ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кездегі Эмитенттің іс-қимыл тәртібі):

Бағалы қағаздар нарыгы туралы Заңда және осы шарттарда көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себептерін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін толық сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Облигация ұстаушыларының назарына жеткізеді. Облигацияларды ұстаушылардан сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қандай шама ең жоғары болып табылатындығына байланысты Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды.

Облигацияларды сатып алу күні туралы Директорлар кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушыдан Облигацияларды сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен бастап 40 (қырық) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

Сатып алу Облигация ұстаушылары берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

12.3. Ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде Облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі:

Осы шарттарда көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және/немесе Эмитенттен осындай бұзушылық туралы ақпарат алған жағдайда, кез келген Облигация ұстаушылары хабардар етілген күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Эмитентке жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, номиналдық құнына сәйкес келетін баға бойынша не қандай шама ең жоғары болып табылатындығына байланысты облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша оларға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы тиісті талап беру арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш береді: заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; берілген күні

және мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікті (анықтаманы) берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; нөмірі, күні және жеке басын куәландыратын құжатты берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигация ұстаушылардың осы талаптарда көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.

14. Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілген болып табылады.

15. Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Облигациялар инфрақұрылымдық емес.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

17.1. Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

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

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарланған бөлінісінде өзгерістер болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жетінші облигациялық бағдарлама шегінде Облигациялардың екінші шығарылымының Аңдатпасына тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізеді.

17.2. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес Облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі:

Қолданылмайды. Облигациялар инфрақұрылымдық емес.

18. Айналыс мерзімі өткен Эмитент бұрын орналастырған (Эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төлем жүргізілетін облигацияларды шығару кезінде осы Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ Облигациялар шығарылымының көлемі, Облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.

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

19. Облигацияларды ұстаушыға берілетін құқықтар:

19.1. Эмитенттен облигациялар шығару аңдатпасында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номиналды құнынан ол бойынша тіркелген пайызды алу құқығы не облигациялар шығару аңдатпасында белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы: Облигацияларды ұстаушылардың мынадай құқықтары бар:

- Эмитенттен шығарылым талаптарында көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым талаптарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнынан ол бойынша тіркелген пайызды алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі және "Қазақстан қор биржасы" АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіпте Эмитенттің

- қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыруға;
 - осы шарттарда белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

19.2. Эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығарылымының аңдатпасында көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы:

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты; (ii) Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын аударуды; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты қоса алғанда, Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы хабарлайды.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген оқиғалар туындаған кезде Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама бірінші жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитентке облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап жіберу арқылы (Эмитенттің орналасқан мекенжайы бойынша) өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың бірін алғаннан кейін Эмитент осындай талапты алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен кешікпейтін болуы тиіс, сатып алу күнін анықтайды және Эмитенттің (www.kdb.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың қайсысы көп болса, сол бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
 - Облигациялардың әділ нарық бағасы.
- Ұстаушылары оларға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген облигациялар осы шарттарда көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

19.3. Өзге де құқықтар:

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты құқықтан туындайтын өзге де құқықтар

20. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

20.1. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:

Дефолт-эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – "Дефолт оқиғасы") осы талаптарда көзделген негізгі борышты және (немесе) купондық

сыйақыны төлеу мерзімі өткеннен кейін Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамау болып табылады.

Егер мұндай төлеу және (немесе) толық емес төлеу Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруы мүмкін емес болатын Облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының шынайы емес не толық емес деректемелерін алу не "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ Эмитентке Облигациялар ұстаушылар тізілімін заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде ұсынбау нәтижесі болып табылса, Жетінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының аңдатпасында белгіленген мерзімде Эмитенттің сыйақы және (немесе) облигациялардың номиналды құнын төлеу не толық төлеу облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

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

Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың пайдасына мерзімі өткен әрбір күн үшін ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыруының ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Жетінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымының аңдатпасы бойынша өз міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдарынан болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмес күш жағдайлары деп болжауға немесе алдын алуға мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмес күш жағдайлары пайда болған жағдайда, Эмитенттің Жетінші облигациялық бағдарлама шегінде екінші шығарылым аңдатпасы бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне мөлшерлес шегеріледі.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Эмитент сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсетіп, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін қабылдауды немесе облигацияларды сатып алу туралы облигациялар бойынша талап ету құқықтарын (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасы орын алғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, өзге мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс, ол облигациялар көлемін не ұстаушылардың сатып алуға мәлімдеген облигациялар бойынша талап ету құқықтарын және (қажет болған жағдайда) облигациялар шығарылымының аңдатпасына ықтимал өзгерістердің жобасын ескере отырып жасалуы тиіс. Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ, егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша облигацияларды сатып алу бойынша өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және облигацияларды ұстаушылардың бұдан кейінгі іс-әрекеттері немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан

Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

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

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигация ұстаушыларымен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі.

Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Директорлар Кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде облигацияның оны ұстаушыға берілетін құқықтарын ескере отырып қабылдайды.

- 20.3. Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылардың назарына орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аудару, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын тұлғаларға талаппен жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібі мен тәсілдері:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы орын алған кезде Эмитент дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады. Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларына Дефолт оқиғасы туралы хабардар етуді Эмитенттің (www.kdb.kz) және «Қазақстандық қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) интернет ресурстарына осындай ақпарат үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ ережелерінде көзделген мерзімде хабарламаны орналастыру арқылы Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және "Қазақстан қор биржасы" АҚ Ішкі талаптарымен белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Қаржылық есептілік депозитарийінің корпоративтік интернет-ресурсында (www.dfo.kz) ақпарат орналастыру тәртібімен, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

Хабарламада:

- i. дефолт фактісі туралы ақпарат;
- ii. дефолт туындаған күнгі Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі;
- iii. дефолт оқиғасының туындауына әкеп соққан міндеттемелерді орындамау себептері;
- iv. эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарының атауы;
- v. дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- vi. Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат қамтылуы тиіс.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын тұлғалар - жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде негізгі борыш сомасын өтеу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражаты көздері мен ағындарының болжамы.

Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы Андатпаның №1 қосымшасында берілген.

22. Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай өзбетінше жүзеге асырады.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

24.1. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

"Қазақстан Халық Банкінің "Halyk Finance" еншілес ұйымы "акционерлік қоғамы (бұдан әрі – "Halyk Finance") Эмитенттің облигациялар шығару жөніндегі қаржылық кеңесшісі және андеррайтері болып табылады. Halyk Finance бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 2016 жылғы 4 қарашадағы № 3.2.229/7 лицензиясына ие.

24.2. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы, Абай даңғылы, 109 В, 5-қабат.

Телефон нөмірі: +7 (727) 357 31 77.

24.3. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасалған Эмитент шартының күні және нөмірі:

19.05.2020 ж. №н/ж қаржылық кеңес беру және андеррайтинг бойынша қызмет көрсету туралы шарт

24.4. Эмитенттің өзге консультанттары туралы мәліметтер, егер Эмитенттің пікірі бойынша мұндай мәліметтердің ашылуы Эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болып табылса, осы тармақта көрсетіледі:

Эмитент облигацияларды шығару кезінде өзге консультанттарды тартқан жоқ.

Басқарма Төрағасының Орынбасары



Бабичев Д. Ю.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есептің болжамы (мың теңге)

Күні	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
	жылдың 2-жарты жылдығы	жылдың 1- жарты жылдығы	жылдың 1-жарты жылдығы	жылдың 1-жарты жылдығы	жылдың 1-жарты жылдығы	жылдың 1-жарты жылдығы	жылдың 2-жарты жылдығы	жылдың 2-жарты жылдығы
Депозиттер1	206.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Кредиттік портфель	251.79	174.91	169.77	160.13	159.41	144.12	169.68	139.96
Қарыз портфелі бойынша ағын жиынтығы	-181.49	-91.60	-102.75	-181.06	-108.51	-142.46	-155.04	-73.91
Инвестициялық портфель бойынша ағын жиынтығы, ағымдағы	29.44	13.50	5.64	4.68	2.91	9.35	6.88	2.60
Өзге активтер бойынша түсім жиынтығы	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01	0.00	0.00	0.00
ЖБҚ, КТС бойынша және НҚ және МЕА сатып алу бойынша жылыстау	-0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Түсім Жиыны	487.59	188.43	175.43	164.84	162.33	153.46	176.57	142.56
Жылыстау Жиыны	-181.50	-91.60	-102.75	-181.06	-108.51	-142.46	-155.04	-73.91
ТАЗА ГЭП-ПОЗИЦИЯ	306.10	96.83	72.68	108.75	53.82	11.00	21.53	68.65
ЖИЫНТЫҚ ҚАЛДЫҚ (+) /АЛШАҚТЫҚ (-)	306.10	402.93	563.93	189.38	351.95	384.48	373.47	453.13

[1] Оның ішінде корреспонденттік шоттардағы және "кері РЕПО" операциялары бойынша ақша қаражатының қалдықтары есепке алынады.

[2] Бұл болжамдар 01.07.2020 жылғы өтімділік деңгейі туралы есеп негізіндегі шоғырландырылмаған негізде есептелген.

[3] ОАР, КТС және НҚ мен МЕА сатып алу бойынша ағындар 2021 жылға дейін әзірленген даму жоспарынан алынған.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есептің болжамы (мың теңге)

Күні	2026 жылғы 1-жарты жылдық	2026 жылғы 2-жарты жылдық	2027 жылдың 1-жарты жылдығы	2027 жылдың 2-жарты жылдығы	2028 жылдың 1-жарты жылдығы	2028 жылдың 2-жарты жылдығы	2029 жылдың 1-жарты жылдығы	2029 жылдың 2-жарты жылдығы	2030 жылдың 1-жарты жылдығы	2030 жылдың 2-жарты жылдығы
Депозиттер	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Кредиттік портфель	146.21	137.17	81.75	91.43	73.92	88.46	62.49	76.75	95.85	46.33
Қарыз портфелі бойынша ағын жиынтығы	-188.64	-64.71	-47.10	-41.50	-42.80	-49.13	-41.59	-60.21	-37.77	-27.50
Инвестициялық портфель бойынша ағын жиынтығы, ағымдағы	2.67	20.32	17.37	1.68	7.84	6.66	32.55	6.90	43.68	0.01
Өзге активтер бойынша түсім жиынтығы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ЖБК, КТС бойынша және НҚ және МЕА сатып алу бойынша жылыстау	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Түсім Жиыны	148.88	157.50	99.12	93.10	81.76	95.12	95.04	83.65	139.53	46.34
Жылыстау Жиыны	-188.64	-64.71	-47.10	-41.50	-42.80	-49.13	-41.59	-60.21	-37.77	-27.50
ТАЗА ГЭП-ПОЗИЦИЯ	-39.76	92.78	52.02	51.60	38.96	45.99	53.45	23.45	101.76	18.84
ЖИЫНТЫҚ ҚАЛДЫҚ (+) /АЛШАҚТЫҚ (-)	413.36	506.15	558.17	609.76	648.72	694.71	748.16	771.61	873.36	892.20

[1] Оның ішінде корреспонденттік шоттардағы және "кері РЕПО" операциялары бойынша ақша қаражатының қалдықтары есепке алынады.

[2] Бұл болжамдар 01.07.2020 жылғы өтімділік деңгейі туралы есеп негізіндегі шоғырландырылмаған негізде есептелген.

[3] ОАР, КТС және НҚ мен МЕА сатып алу бойынша ағындар 2021 жылға дейін эзирленген даму жоспарынан алынған.

