



**Банк развития
Казахстана**

**ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ВОСЬМОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

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, 2022 г.



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

2. Сведения об облигационной программе:

2.1. Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

государственная регистрация настоящего проспекта осуществляется одновременно с государственной регистрацией проспекта восьмой облигационной программы Эмитента.

2.2. Объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:

50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.

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

настоящий выпуск Облигаций является первым в пределах восьмой облигационной программы Эмитента.

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:

15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук.

3.4. Общий объем выпуска облигаций:

15 000 000 000 (пятнадцать 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 при осуществлении выплаты допускается только в Доллар США и Евро при условии 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 Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

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

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.



5. Получение дохода по облигациям:

5.1. Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия:

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

Информация о размере годовой ставки купонного вознаграждения будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) (далее – «**Биржа**»).

Дополнительное вознаграждение по Облигациям отсутствует.

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 осуществляется с даты начала обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока 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 Облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**Дата фиксации**»).

Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

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

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

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

8.1. Дата начала размещения облигаций:

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

8.2. Дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока 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 в соответствии с условиями настоящего проспекта.

Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

- 9.2. Дата окончания обращения облигаций:

По истечении 5 (пяти) лет с Даты начала обращения Облигаций.

- 9.3. Срок обращения:

Срок обращения Облигаций составляет 5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций.

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

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке 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 срока обращения Облигаций.

- 10.2. Способ погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций.

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

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

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.



11.1. Порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров.

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.

11.2. Сроки реализации права выкупа облигаций:

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 интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда Эмитентом будет производиться выкуп Облигаций.

После осуществления выкупа Облигаций информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с внутренними правилами Биржи.

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 должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи.

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим пунктом, 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 Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

В течение 45 (сорока пяти) календарных дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований держателей Облигаций о выкупе принадлежащих им Облигаций, указанного в подпункте 12.3 настоящего пункта, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций, содержащее указание на дату выкупа и количество Облигаций, подлежащих выкупу. Количество Облигаций, подлежащих выкупу, будет



определяться Эмитентом только на основании письменных требований о выкупе, поданных держателями Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регуливающими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим пунктом, любой из держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой первого опубликования информации о нарушении Эмитентом ограничений (ковенантов) в порядке, предусмотренном подпунктом 12.2 настоящего пункта, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций путем предоставления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) соответствующего письменного требования о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

Держатель Облигаций подает письменное требование в произвольной форме с указанием следующих 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 срока их обращения, указанного в настоящем проспекте.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Данный выпуск облигаций является необеспеченным.

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

Облигации не обеспечены гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

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

Средства от размещения Облигаций будут направлены Эмитентом на финансирование и (или)



рефинансирование «зеленых» проектов Эмитента, соответствующих международно-признанным принципам и стандартам в сфере «зеленого» финансирования. Отбор проектов будет осуществляться Эмитентом в соответствии с внутренним документом Эмитента «Политика в области зеленых облигаций акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления Эмитента от 1 февраля 2022 года (протокол № 5/22) и определяющим общие положения, направления, основные принципы, цели и задачи Эмитента в осуществлении деятельности в области использования денежных средств от «зеленых» облигаций (далее – «Политика»). Политика разработана с учетом рекомендаций, указанных в Принципах зеленых облигаций Международной ассоциации рынков капитала (Green Bonds Principles, International Capital Market Association) и Принципах зеленого кредитования ассоциаций кредитного рынка (Green Loan Principles, Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association и Loan Syndications & Trading Association), согласуется с Экологическим кодексом Республики Казахстан и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Меморандумом о кредитной политике Эмитента, Кодексом корпоративного управления Эмитента и иными внутренними актами Эмитента. Политика, утвержденная решением Правления Эмитента, будет размещена на официальном интернет-ресурсе Эмитента (www.kdb.kz).

Эмитент ежегодно до 25 декабря раскрывает отчетность об использовании средств от Облигаций, их целевом назначении и о влиянии деятельности «зеленых» проектов на окружающую среду. Отчетность подлежит публикации на официальном интернет-ресурсе Эмитента (www.kdb.kz).

При реализации «зеленых» проектов, финансирование которых будет осуществляться за счет средств, полученных Эмитентом от размещения Облигаций, Эмитент будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия данных проектов критериям и стандартам, указанным в Политике. Принимая во внимание то, что в процессе принятия решения по финансированию «зеленых» проектов предусмотрено обязательное наличие положительного заключения уполномоченного лица / органа / группы Эмитента, вероятность финансирования проекта, не соответствующего критериям, установленным Политикой, исключена. При этом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги от размещения Облигаций, перестанет соответствовать критериям, установленным Политикой для «зеленых» проектов», Эмитент примет следующие меры:

- 1) Исключит данный проект из портфеля зеленых проектов Эмитента и осуществит (а) возврат средств от размещения Облигаций, ранее направленных на финансирование данного проекта, на отдельный зеленый счет либо (б) осуществит замену исключенного проекта иным проектом и (или) активом, которые будут соответствовать критериям, установленным Политикой.
- 2) В случае невозможности реализации Эмитентом мер, указанных в абзаце 1), уполномоченный орган Эмитента принимает решение о делистинге Облигаций, и Эмитент осуществляет выкуп Облигаций в порядке, который будет предусмотрен в проспекте выпуска Облигаций.

Облигации не являются социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, или 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.**

Оплата Облигаций не будет осуществляться правами требования по ранее размещенным облигациям Эмитента.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

Держатели Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;



- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями Биржи;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и распоряжаться Облигациями;
- права требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций права требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом

При наступлении любого из оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (1) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения или (2) справедливой рыночной цене Облигаций.

Эмитент информирует о выкупе Облигаций держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения любого из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Указанное сообщение должно содержать: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций, 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.

Любой из держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой первого опубликования сообщения о наступлении любого из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций путем предоставления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) соответствующего письменного требования о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

Держатель Облигаций подает письменное требование в произвольной форме с указанием следующих 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.

В течение 45 (сорока пяти) календарных дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований держателей Облигаций о выкупе принадлежащих им Облигаций, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций, содержащее указание на дату выкупа и количество Облигаций, подлежащих выкупу. Количество Облигаций, подлежащих выкупу, будет определяться Эмитентом только на основании письменных требований о выкупе, поданных держателями Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций посредством размещения



соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

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

Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций права требования выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом, а также в случае наступления дефолта по Облигациям, предусмотрены пунктами 12 и 20 настоящего проспекта соответственно.

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, (далее – «Событие дефолта») является частичное и (или) полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим проспектом.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим проспектом, 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 начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное и (или) полное неисполнение своих обязательств по 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 Эмитентом своих обязательств по настоящему проспектом отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первого опубликования



информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных требований держателей Облигаций (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 первого опубликования 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 и (или) реструктуризации своих обязательств перед держателями Облигаций, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций (прав требования по Облигациям), заявленных их 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 Эмитента и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности и (или) невозможности реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций, 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 (держателей 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.

- 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 течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения События дефолта посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. 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.

20.4. 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 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):

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, 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:

- полное наименование: Акционерное общество «Фридом Финанс»;
- сокращенное наименование: АО «Фридом Финанс».

24.2. Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

- место нахождения: Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 77/7, н.п. За;
- номер контактных телефонов: +7 (727) 311-10-64, вн. 502, 616, 342.

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 № ФФ-20042022 об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера от 20 апреля 2022 года.

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

Иные консультанты при выпуске облигаций Эмитентом не привлекались.

Заместитель Председателя Правления *



Абишева Б. Т.



Приложение №1. 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

Млрд тенге

Дата	2022 года		2023 года		2024 года		2025 года		2026 года		2027 года	
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Депозиты1	458,65	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	111,05	337,19	211,91	215,92	210,04	209,51	194,97	211,34	184,66	223,13	123,60	123,60
Итого поток по заемному портфелю	-71,27	-670,41	-195,19	-96,44	-127,52	-176,36	-164,25	-141,82	-324,10	-96,98	-127,90	-127,90
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	0,44	9,28	9,35	9,28	9,35	18,87	11,14	9,06	55,00	45,51	42,48	42,48
Итого приток по прочим активам	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отток по ОАР, КПП и приобретению ОС и НМА	-1,82	-17,29	-21,64	-6,21	-6,21	-6,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого Приток	570,15	346,48	221,26	225,21	219,39	228,38	206,11	220,41	239,66	268,64	166,08	166,08
Итого Отток	-73,09	-687,69	-216,83	-102,65	-133,73	-182,57	-164,25	-141,82	-324,10	-96,98	-127,90	-127,90
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	497,06	-341,21	4,43	122,56	85,66	45,81	41,86	78,59	-84,44	171,66	38,18	38,18
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	497,06	155,85	160,28	282,83	368,50	414,31	456,17	534,76	450,32	621,98	660,16	660,16

- (1) [1] В т.ч. учитываются остатки денежных средств на корреспондентских счетах и по операциям «обратное РЕПО».
- (2) [2] Данные прогнозы рассчитаны на основе Отчета об уровне ликвидности на 01.05.2022 года на неконсолидированной основе.
- (3) [3] Потоки по ОАР, КПП и приобретению ОС и НМА получены из Плана развития, который разработан до 2023 года.





**Банк развития
Казахстана**

**СЕГІЗІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА
ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ
БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ АНЫҚТАМАЛЫҒЫ**

Эмитенттің толық атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы) анықтамалықта сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдардың берілуін білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар рыногындағы ақпараттың қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашылуын қамтамасыз етеді.

Нұр-Сұлтан қ. 2022 ж.



1. Осы облигациялар шығарылымы (бұдан әрі – «Облигациялар») «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Эмитент») сегізінші облигациялық бағдарламасының анықтамалығына сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

2.1. *Облигациялық бағдарлама анықтамалығын мемлекеттік тіркеу күні:*

осы анықтамалықты мемлекеттік тіркеу Эмитенттің сегізінші облигациялық бағдарламасының анықтамалығын мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2.2. *Мыналардың шегінде шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:*

50 000 000 000 (елу миллиард) теңге.

2.3. *Облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың алдыңғы барлық шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша жеке-жеке):*

Облигациялардың осы шығарылымы Эмитенттің сегізінші облигациялық бағдарламасының шегінде бірінші болып табылады.

3. Облигациялардың шығарылымы туралы мәліметтер:

3.1. *Облигациялардың түрі:*

Қамтамасыз етілмейтін купондық облигациялар.

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

Облигацияның номиналдық құны белгіленген шама және 1 000 (мың) теңгеге тең болып табылады.

3.3. *Облигациялар саны:*

15 000 000 (он бес миллион) дана.

3.4. *Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:*

15 000 000 000 (он бес миллиард) теңге.

3.5. *Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем төлеу валютасы:*

Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады.

Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, Облигациялар бойынша борыштың және (немесе) есептелген сыйақының негізгі сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында банк шоты теңгемен болса, теңгемен жүргізілетін болады.

Эмитент Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмейтін мерзімде тиісті жазбаша өтінішті алса, төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені тек АҚШ долларына және Еуроға ғана айырбастауға жол беріледі. Аталған айырбастау төлем жүзеге асырылған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастау Облигацияларды ұстаушы - Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушыға – Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталады.

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



берілмейді.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Осы шығарылымның Облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысандағы ақшамен жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

5.1. Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі:

Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне белгіленеді және «Қазақстан қор биржасы» АҚ қағидаларына сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген мамандандырылған сауда-саттықты (бұдан әрі – «Алғашқы өткізілген сауда-саттық») өткізу қорытындылары бойынша айқындалады.

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің көлемі туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) (бұдан әрі – «Биржа») интернет-ресурсында жарияланатын болады.

Облигациялар бойынша қосымша сыйақы жоқ.

5.2. Облигациялар бойынша сыйақы төлеудің мерзімділігі және (немесе) сыйақы төлеу күндері:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысының басталған күнінен бастап әр 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

5.3. Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:

Сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап жүзеге асырылады және Облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні аяқталады.

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Белгіленген күні»).

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу Белгіленген күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады. Купондық сыйақы номиналдық құнның және купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі. Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5.5. Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша базаны негізге ала отырып жүргізілетін болады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.



8. Облигацияларды орналастырудың шарттары мен тәртібі:

8.1. Облигацияларды орналастырудың басталу күні:

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногындағы айналыстың бүкіл мерзімі ішінде Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап жүргізіледі.

8.2. Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні:

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

8.3. Облигацияларды орналастыру жоспарланған рынок (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы):

Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында орналастыру жоспарланады.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

9.1. Облигациялар айналысының басталу күні:

Облигациялар айналысының басталған күні осы анықтамалықтың шарттарына сәйкес Алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялар айналысының басталған күні туралы ақпарат Биржаның интернет-ресурсында жарияланатын болады (www.kase.kz).

9.2. Облигациялар айналысының аяқталу күні:

Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткен соң.

9.3. Айналыс мерзімі:

Облигациялардың айналыс мерзімі Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жылды құрайды.

9.4. Облигациялардың айналысы жоспарланған рынок (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы):

Облигациялар айналысы ұйымдастырылған рынокта да, сондай-ақ ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

10.1. Облигацияларды өтеу күні:

Облигациялар олардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.

10.2. Облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар олардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы Облигациялардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып өтеледі.

Барлық төлемдер – сыйақы төлеу және Облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

10.3. Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигацияларды шығару анықтамалығына сәйкес өзге де мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы адамдардың, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі:

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлктік



құқықтармен жүргізілмейді.

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

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар рыногы туралы заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібінің көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

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

Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өз облигацияларын ұйымдастырылған рынокта олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға құқылы. Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, шарттары мен мерзімі Директорлар кеңесінің тиісті шешімімен айқындалатын болады.

Сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигациялар сатып алынатын Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзбауы тиіс.

11.2. Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесі осындай шешімді қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында және ақпаратты интернет-ресурстарда орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде белгіленген тәртіппен Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыра отырып, Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізіледі. Хабарламада Эмитент Облигацияларды сатып алуды жүргізу тәртібінің, шарттарының сипаттамасы мен күнін көрсетуі тиіс.

Облигацияларды сатып алуды жүзеге асырғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес ашады.

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

12.1. Эмитенттен қабылданатын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент мынадай қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және (немесе) Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуі керек;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және (немесе) Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуі керек.

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

Осы тармақта көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-



ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыра отырып, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Осы тармақтың 12.3 тармақшасында көрсетілген Облигацияларды сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптарын қабылдау кезеңі аяқталғаннан кейінгі 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алу күні мен сатып алуға жататын Облигациялардың саны көрсетілген Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдайды. Сатып алуға жататын Облигациялардың санын Эмитент Облигацияларды ұстаушылар берген сатып алу туралы жазбаша талаптардың негізінде ғана айқындайтын болады.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент бұл туралы Облигация ұстаушыларына Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде белгіленген тәртіппен Биржаның және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыра отырып хабарлайды.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде жүргізуі тиіс.

12.3. Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі:

Осы тармақта көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені осы тармақтың 12.2-тармақшасында көзделген тәртіппен Эмитенттің шектеулерді (ковенанттарды) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы тиісті жазбаша талап бере отырып, өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Облигацияларды ұстаушы мынадай деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша талап ете алады:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) берілген күні және оны берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; нөмірі, күні және жеке басын куәландыратын құжатты берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

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

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

15. Атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен талаптары (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсетілген кепілдік берілген банктің деректері.



Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде - Концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы.

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты Эмитент «жасыл» қаржыландыру саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкес келетін Эмитенттің «жасыл» жобаларын қаржыландыруға және (немесе) қайта қаржыландыруға жібереді. Жобаларды іріктеу Эмитент Басқармасының 2022 жылғы 1 ақпандағы шешімімен (№5/22 хаттама) бекітілген және «жасыл» облигациялардан түскен ақша қаражатын пайдалану саласындағы қызметті жүзеге асырудағы Эмитенттің жалпы ережелерін, бағыттарын, негізгі қағидаттарын, мақсаттары мен міндеттерін айқындайтын (бұдан әрі – «Саясат») Эмитенттің «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының жасыл облигациялар саласындағы саясаты» ішкі құжатына сәйкес Эмитентпен жүзеге асырылатын болады. Саясат Халықаралық капитал нарықтары қауымдастығының жасыл облигациялар қағидаттарында (Green Bonds Principles, International Capital Market Association) және Несие нарығы қауымдастықтарының жасыл несие беру қағидаттарында (Green Loan Principles, Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association және Loan Syndications & Trading Association) көрсетілген ұсынымдарды ескере отырып әзірленді, Қазақстан Республикасының Экологиялық кодексіне және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне, Эмитенттің несие саясаты туралы меморандумға, Эмитенттің корпоративтік басқару кодексіне және Эмитенттің өзге де ішкі актілеріне сәйкес келеді. Эмитент Басқармасының шешімімен бекітілген саясат Эмитенттің ресми интернет-ресурсында орналастырылатын болады (www.kdb.kz).

Эмитент жыл сайын 25 желтоқсанға дейін Облигациялардан түскен қаражатты пайдалану, олардың нысаналы мақсаты туралы және «жасыл» жобалар қызметінің қоршаған ортаға әсері туралы есепті ашады. Есеп Эмитенттің ресми интернет-ресурсында жариялануы тиіс (www.kdb.kz).

Оларды қаржыландыру Эмитенттің Облигацияларды орналастырудан алған қаражаты есебінен жүзеге асырылатын «жасыл» жобаларды іске асыру кезінде Эмитент осы жобалардың Саясатта көрсетілген критерийлер мен стандарттарға сәйкестігіне тұрақты мониторингті жүзеге асыратын болады. «Жасыл» жобаларды қаржыландыру бойынша шешім қабылдау процесінде уәкілетті тұлғаның / органның / Эмитент тобының оң қорытындысының міндетті болуының көзделгенін назарға ала отырып, Саясатпен белгіленген критерийлерге сәйкес келмейтін жобаны қаржыландыру ықтималдығы алынып тасталды. Бұл ретте, егер Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны қаржыландыруға арналған жоба «жасыл» жобалар үшін Саясатпен белгіленген критерийлерге сәйкес келмесе, Эмитент мынадай шараларды қабылдайды:

- 1) Осы жобаны Эмитенттің жасыл жобалар қоржынынан алып тастайды және (а) жеке жасыл шотқа осы жобаны қаржыландыруға бұрын бағытталған Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты қайтаруды жүзеге асырады немесе (б) Саясатпен белгіленген критерийлерге сәйкес келетін алып тасталған жобаны өзге жобамен және (немесе) активпен ауыстыруды жүзеге асырады.
- 2) Эмитентпен 1-абзацта көрсетілген шараларды іске асыру мүмкін болмаған жағдайда, Эмитенттің уәкілетті органы Облигациялардың делистингі туралы шешімді қабылдайды және Эмитент облигацияларды облигацияларды шығару анықтамалығында көзделген тәртіппен сатып алуды жүзеге асырады.

Облигациялар әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары, тұрақты дамуға байланысты облигациялар немесе инвестициялық облигациялар болып табылмайды.

18. Айналыс мерзімі өткен, бұрын эмитентпен орналастырылған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) қосымша осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік



тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы көрсетіледі.

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

19. Облигацияларды ұстаушыға берілетін құқықтар:

Облигация ұстаушылардың мынадай құқықтары бар:

- осы анықтамалықта көзделген мерзімде номиналды құнды алу құқығы;
- осы анықтамалықта көзделген мерзімде сыйақы алу құқығы;
- Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және Биржаның талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Облигацияларды еркін иеліктен шығару және оларға билік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайда, оның ішінде осы анықтамалықта көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуын талап ету құқықтары;
- Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың өткізу шарттары, тәртібі және мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жасадайда, оның ішінде осы анықтамалықта көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқықтары

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздердің кез келгені басталған кезде, Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша: (1) Жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың тиісті номиналды құнының бағасы бойынша немесе (2) Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент тиісті хабарламаны Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде белгіленген тәртіппен Биржаның және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурстарында орналастыра отырып, Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың кез келгені туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алғаны туралы хабардар етеді. Көрсетілген хабарламада (i) Облигацияларды сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысының орын алғаны туралы ақпараттың; (ii) Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аударудың; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпараттың болуы тиіс.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың кез келгенінің басталғаны туралы хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) тиесілі облигацияларды сатып алу туралы тиісті жазбаша талап бере отырып, өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Облигацияларды ұстаушы мынадай деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша талап ете алады:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) берілген күні және оны берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк

беттің 8 беті

13



деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

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

Облигацияларды сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптарын қабылдау кезеңі аяқталғаннан кейінгі 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алу күні мен сатып алуға жататын Облигациялардың саны көрсетілген Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдайды. Сатып алуға жататын Облигациялардың санын Эмитент Облигацияларды ұстаушылар берген сатып алу туралы жазбаша талаптардың негізінде ғана айқындайтын болады.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент бұл туралы Облигация ұстаушыларына Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде белгіленген тәртіппен Биржаның және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыра отырып хабарлайды.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде жүргізуі тиіс.

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

Эмитент осы анықтамалықта көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда, сондай-ақ Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, осы анықтамалықтың тиісінше 12 және 20-тармақтарында Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуын талап ету құқығын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері көзделген.

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

20.1. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы туындайтын оқиғалар тізбесі:

Дефолт - Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамауы.

Эмитенттің осы анықтамалықта көзделген негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімдері өткеннен кейін Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамауы облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**») болып табылады.

Егер мұндай төлемеу және (немесе) толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің эмитентіне заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде ұсынбауына мүмкіндік бермейтін облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының дәйексіз немесе толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, Эмитенттің осы анықтамалықта белгіленген мерзімде төлемеуі немесе сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын толық төлемеуі Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

20.2. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитентпен қабылданатын шаралар:

Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, Эмитент ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күні Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін мерзімі өткен әр күн үшін облигацияларды ұстаушылардың пайдасына өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті.

Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, эмитент осы анықтама бойынша өз міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе оның алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салуы немесе шектеуі сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, эмитенттің осы анықтама бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне тең мерзімге кейінге шегеріледі.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнгізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) ұстаушылардың Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың тиісті номиналды құнының бағасы бойынша сатып алу туралы жазбаша талаптарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнгізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитентпен әзірленген өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және (немесе) Облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін қайта құрылымдау жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелердің енгізілуі тиіс, оларды ұстаушылар сатып алуға мәлімдеген Облигациялардың (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының) көлемін және (қажет болған кезде) Облигациялар шығарылымы анықтамалығына ықтимал өзгерістердің жобасын ескере отырып жасалуы тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша Эмитенттің төлем төлеу қабілеттілігін қалпына келтіру және (немесе) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін қайта құрылымдау жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген болса және Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтірудің мүмкін еместігі және (немесе) Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін қайта құрылымдаудың мүмкін еместігі туралы шешім қабылданса, сондай-ақ, егер Эмитент борышкердің несие берушілердің талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын заңнамада көзделген қоғамдық қатынастарды реттейтін мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигациялар және Облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушылардың (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың) одан арғы іс-қимылдары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

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

20.3. Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигацияларды ұстаушылардың ықтимал іс-қимылдарын аудару, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға талап қоюымен айналыс тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын

беттің 10 беті

13



дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері Эмитенттен облигациялар бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған жағдайда:

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай оқиғаны тудырған дефолттың себептерін жою және Облигацияны ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады. Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент Дефолт оқиғасы туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушыларды дефолт оқиғасы туралы тиісті хабарламаны Эмитенттің ішкі құжаттарында, Биржаның ішкі құжаттарында және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерде белгіленген тәртіппен Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастыра отырып хабардар етеді. Хабарлама мыналарды қамтуы керек:

- i. дефолт фактісі туралы ақпаратты;
- ii. дефолт туындаған күнгі Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемін;
- iii. Дефолт оқиғасының туындауына әкеп соққан міндеттемелерді орындамау себептерін;
- iv. Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аударуды;
- v. Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитентпен қабылданған немесе қабылданатын шаралар;
- vi. Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

20.4. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (осындай тұлғалар болса):

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар - жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әр кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

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

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты, Облигация ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

Сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент төлем төлеу агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асырады.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөнінде шарт жасасу бойынша міндет белгіленген жағдайда):



- 24.1. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:
- толық атауы: «Фридом Финанс» акционерлік қоғамы;
 - қысқартылған атауы: «Фридом Финанс» АҚ.
- 24.2. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:
- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 77/7 үй, 3А т.о.;
 - байланыс телефондарының нөмірі: +7 (727) 311-10-64, ішкі. 502, 616, 342.
- 24.3. Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғамен эмитент шартының күні мен нөмірі:
- 2022 жылғы 20 сәуірдегі қаржы консультанты және андеррайтер қызметтерін көрсету туралы № ФФ-20042022 шарт.
- 24.4. Егер Эмитенттің пікірі бойынша осындай мәліметтерді ашу эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін елеулі болып табылса, Эмитенттің өзге консультанттары туралы мәліметтер осы тармақта көрсетіледі:
- Эмитент облигацияларды шығару кезінде басқа консультанттарды тартқан жоқ.

Басқарма Төрағасының Орынбасары



Б.Т. Әбішева

Б.Т. Әбішева



№1 қосымша Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әр кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Млрд теңге

Күні	2022		2023		2024		2025		2026		2027	
	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы	жылдың 1 жарты жылдығы	жылдың 2 жарты жылдығы
1 депозиттер	458,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Несие коржыны бойынша ағымның жиыны	111,05	337,19	211,91	215,92	210,04	209,51	194,97	211,34	184,66	223,13	123,60	
Қарыз коржыны бойынша ағымның жиыны	-71,27	-670,41	-195,19	-96,44	-127,52	-176,36	-164,25	-141,82	-324,10	-96,98	-127,90	
Инвестициялық коржын бойынша ағымдағы ағымның жиыны	0,44	9,28	9,35	9,28	9,35	18,87	11,14	9,06	55,00	45,51	42,48	
Басқа активтер бойынша ағымның жиыны	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
ЖӘШ, КТС және НҚ және МЕА сатып алу бойынша ағын	-1,82	-17,29	-21,64	-6,21	-6,21	-6,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ағын Жиыны	570,15	346,48	221,26	225,21	219,39	228,38	206,11	220,41	239,66	268,64	166,08	
Жылыстау Жиыны	-73,09	-687,69	-216,83	-102,65	-133,73	-182,57	-164,25	-141,82	-324,10	-96,98	-127,90	
ТАЗА ГЭП - ПОЗИЦИЯ	497,06	-341,21	4,43	122,56	85,66	45,81	41,86	78,59	-84,44	171,66	38,18	
КУМУЛЯТИВТІК ҚАЛДЫҚ (+)/АЛШАҚТЫҒЫ (-)	497,06	155,85	160,28	282,83	368,50	414,31	456,17	534,76	450,32	621,98	660,16	

(1) [1] Оның ішінде корреспонденттік шоттардағы және «кері РЕПО» операциялары бойынша ақша қаражатының қалдықтары есепке алынады.

(2) [2] Бұл болжамдар шоғырландырылмаған негізде 01.05.2022 жылға арналған өтімділік деңгейі туралы есептің негізінде есептелген.

(3) [3] ЖӘШ, КТС және НҚ және МЕА сатып алу бойынша ағындар 2023 жылға дейін әзірленген даму жоспарынан алынды.



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

№: 54, НӨМЕРЛЕ. СЕН

ПРОШУРУБАНО. ПИ-ЖУМЕРОВАНС

26 (сәуір айы) паракх

шесты күн

КҮНІ 27 МАЙ 2022 ж.

DATA

