

Вх 107  
от 05.05.16

**ПРОСПЕКТ**  
**второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной**  
**программы Акционерного общества «Банк Развития Казахстана»**

Полное наименование эмитента: Акционерное общество «Банк Развития  
Казахстана»

Сокращенное наименование эмитента: АО «Банк Развития Казахстана»

Вид облигаций: Купонные облигации без обеспечения

Количество облигаций: 65 000 000 штук

Объем выпуска: 65 000 000 000 тенге

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций

Астана, 2016

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

2. Сведения об облигационной программе:

Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	15 декабря 2014 года
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Порядковый номер выпуска облигаций:	Настоящий выпуск облигаций является вторым в пределах первой облигационной программы Эмитента
Дата регистрации предыдущих выпусков облигаций в уполномоченном органе	Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы зарегистрирован уполномоченным органом 15 декабря 2014 года
Количество облигаций предыдущих выпусков	20 000 000 (двадцать миллионов) облигаций
Объем предыдущего выпуска облигаций по номинальной стоимости	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
Количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску	20 000 000 (двадцать миллионов) облигаций
Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей	<p>Проспектом первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента предусмотрены следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• право на получение фиксированного вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</li> <li>• иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</li> </ul>

3. Структура выпуска:

3.1	Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).
3.2	Количество выпускаемых облигаций	65 000 000 (шестьдесят пять миллионов) штук.



	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	65 000 000 000 (шестьдесят пять миллиардов) тенге.
3.3	Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге.
4.	Вознаграждение по облигациям	
4.1	Дата фиксации	На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период, либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения, имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее – « <b>Дата фиксации</b> »).
4.2	Ставка вознаграждения по облигациям	<p>Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа», (далее – «<b>Первые состоявшиеся торги</b>») как ставка, по которой Эмитентом будет удовлетворена хотя бы 1 (одна) заявка покупателя, но не более 15% от номинальной стоимости Облигаций.</p> <p>Информация о дате начала обращения Облигаций и о размере годовой ставки купонного вознаграждения, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте Эмитента <a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a> и сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>.</p> <p>Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.</p>
4.3	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций, производится в течение всего периода обращения Облигаций, заканчивается в дату погашения Облигаций и не включает период, предусмотренный пунктом 5.4 настоящего Проспекта.
4.4	Периодичность и даты выплаты вознаграждения	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. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на Дату фиксации.
4.5	Порядок и условия выплаты вознаграждения	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков</p>



		<p>после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
4.6	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	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.
4.7	Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
4.8	Порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	Облигации не являются индексированными.
5.	Сведения об обращении и погашении облигаций	
5.1	Дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов в соответствии с условиями настоящего Проспекта.



5.2	Рынки, на которых планируется обращение облигаций	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
5.3	Срок обращения облигаций и условия их погашения	<p>Срок обращения Облигаций составляет 10 (десять) лет с Даты начала обращения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>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.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
5.4	Период погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой фиксации.
5.5	Место, где будет произведено погашение облигаций	АО «Банк Развития Казахстана» Республика Казахстан, г. Астана, район Есил, улица Орынбор 10 (здание «Казына Тауэр»)
5.6	Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
6.	Обеспечение по облигациям	Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.
7.	Сведения о представителе держателей облигаций	Функции представителя держателей Облигаций выполняет Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance», находящееся по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, полифункциональный центр «Нурлы Тау», блок 3Б, 6 этаж, тел. +7 (727) 244-65-40. Оказание услуг осуществляется на основании Договора № 108/16 от 25 марта 2016 года об оказании услуг представителя



		держателей облигаций.
8.	Сведения о регистраторе	<p>Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сагпаева, д.30А/3, на территории ЖК «Тенгиз тауэрс», тел.: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230.</p> <p>Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00035-АО от 09.08.2012 г.</p>
9.	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), находящееся по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, 3 этаж, тел.: +7 (727) 244-60-05, 244-65-66.</p> <p>Оказание услуг осуществляется на основании Договора №107/16 об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера от 25 марта 2016 года.</p>
10.	Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
11.	Права, предоставляемые Облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> <li>• право на получение номинальной стоимости Облигации в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>• право на получение фиксированного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>• право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп Облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;</li> <li>• право 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 внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>• иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.</li> </ul>
11.1	События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента	<p><b>I.</b> Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Неисполнение платежных обязательств по Облигациям</li> </ul> <p>Частичное 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</p>



вознаграждения, предусмотренных настоящими условиями.

## II. Освобождение от ответственности

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

**III.** 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 официальных сайтах Эмитента ([www.kdb.kz](http://www.kdb.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Сообщение должно содержать:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

В случае наступления дефолта по Облигациям Эмитент обязан в пользу держателей Облигаций начислить и



		<p>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 (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p><b>IV.</b> В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления События дефолта (далее – «Период отсрочки») соответствующий орган Эмитента, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций, должен разработать и утвердить план мероприятий по устранению причин, вызвавших Событие дефолта, а Эмитент, в соответствии с указанным планом мероприятий, обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта.</p> <p><b>V.</b> Если по истечении 90 (девяноста) календарных дней Эмитент не устранит причины, вызвавшие Событие дефолта, а также не исполнит в полном объеме обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям, держатели Облигаций Эмитента либо лица, владеющие правами требования по Облигациям после окончания срока их обращения, в течение 10 (десяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций либо прав требования по Облигациям, в случае окончания периода обращения Облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения посредством предоставления Эмитенту соответствующего письменного требования.</p> <p>Исполнение обязательств Эмитентом перед держателями Облигаций, предоставившими письменные требования о выкупе принадлежащих им Облигаций или выкупе прав требования по Облигациям, в случае окончания периода их обращения, а также не предоставившим такие письменные требования, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
12.	Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	<p>Настоящим проспектом не предусмотрена возможность полного или частичного досрочного погашения Облигаций Эмитентом.</p> <p>В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – <b>«Выкуп с целью аннулирования»</b>).</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения</p>



		<p>соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) 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, Выкупа с целью аннулирования Облигаций.</p> <p>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.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
12.1	Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента ( <a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a> ), АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) и Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) в соответствии со сроками и



		<p>порядком, указанном в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», внутренних корпоративных документах Эмитента, Листинговых правилах АО «Казахстанская фондовая биржа» и законодательстве Республики Казахстан.</p>
13.	Использование денег от размещения облигаций	<p>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.</p>
14.	Выкуп Облигаций	
14.1	<p>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»</p>	<p><b>I.</b> В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;</li> <li>– принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</li> <li>– незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.</li> </ul> <p><b>II.</b> При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций (за исключением случая, когда выкуп вызван незаключением Эмитентом договора с представителем держателей облигаций), а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <a href="http://www.kdb.kz">http://www.kdb.kz</a>, официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;</li> </ul>



		<p>- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</p> <p>- иную информацию по решению Эмитента, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>При наступлении событий, предусмотренных настоящим пунктом, любой из держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе Облигаций.</p> <p>После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p>
14.2	<p>Выкуп облигаций Эмитентом на организованном и неорганизованном рынках (настоящий пункт не относится к Облигациям, выкупаемым с целью аннулирования выпуска Облигаций)</p>	<p>Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента:</p> <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</li> <li>- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки.</li> </ul> <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно перепроданы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными Облигациями.</p> <p>Все держатели Облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров по выкупу Облигаций в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты</p>



		<p>принятия такого решения Советом директоров посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) 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.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
15.	<p>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.</p>	<p>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, приведен в Приложении №1 к настоящему проспекту.</p>
16.	<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом</p>	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими условиями, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>• не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</li> </ul> <p>Эмитент информирует всех держателей Облигаций о наступлении любого из указанных событий посредством уведомления представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.kdb.kz">www.kdb.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В случае нарушения указанных ограничений (ковенант), Эмитент разработает и утвердит уполномоченным органом</p>



		Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение, с целью обеспечения прав держателей Облигаций.
17.	Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
18.	Конвертируемые облигации	Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.
19.	Размещение облигаций	
19.1	Срок и порядок размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Обращение Облигаций предусмотрено на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
19.2	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Конвертирование Облигаций в акции не предусмотрено.
19.3	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
19.4	Налоговые условия	Все выплаты производятся Эмитентом свободными от и без вычета и удержания в счет каких-либо налогов, пошлин, налоговых начислений или каких-либо государственных сборов (совместно «Налоги»), налагаемых, взимаемых, удерживаемых или начисляемых Республикой Казахстан или её уполномоченными органами, имеющими право взимать такие Налоги, если только такое удержание или вычет не требуется в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.



**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.**

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент рассчитывает, что сумма поступлений от основного вида деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Эмитента на период с 2016 года по 2026 год:

Дата	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2019
Депозиты	25 771 500	-	-	-	-	-	-	-
Итого поток по кредитному портфелю	12 341 507 319	-43 608 017 691	11 941 806 354	-64 201 979 988	34 306 106 725	-4 104 310 488	42 960 849 082	30 228 197 754
Итого поток по заемному портфелю	-17 620 576 399	-17 249 818 317	-18 157 978 355	-17 043 542 291	-18 662 164 623	-14 455 298 453	-12 039 174 598	-12 028 470 024
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	13 969 524 964	224 724 964	224 724 964	224 724 964	224 724 964	5 224 724 964	62 224 964	62 224 964
Итого приток по прочим активам								
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-590 922 401	-941 190 473	-406 605 164	-832 440 257	-449 644 674	-798 428 412	-449 644 674	-798 428 412
<b>Итого Приток</b>	<b>34 993 910 523</b>	<b>26 875 707 984</b>	<b>21 798 645 484</b>	<b>28 466 891 698</b>	<b>34 901 113 416</b>	<b>44 955 056 476</b>	<b>43 368 360 398</b>	<b>44 290 422 718</b>
<b>Итого Отток</b>	<b>-26 868 605 539</b>	<b>-88 450 009 500</b>	<b>-28 196 697 684</b>	<b>-110 320 129 270</b>	<b>-19 482 091 023</b>	<b>-59 088 368 866</b>	<b>-12 834 105 624</b>	<b>-26 826 898 436</b>
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	8 125 304 983	-61 574 301 516	-6 398 052 200	-81 853 237 571	15 419 022 393	-14 133 312 389	30 534 254 775	17 463 524 282
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	307 698 597 303	221 240 526 935	222 417 839 615	141 162 616 015	310 727 890 203	358 701 916 081	461 363 619 635	212 884 949 242

*Продолжение*

Дата	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2023
Депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого поток по кредитному портфелю	41 910 258 897	44 475 143 805	56 264 591 196	42 569 843 828	49 984 355 804	47 380 057 971	46 105 193 206	44 806 281 325
Итого поток по заемному портфелю	-44 615 531 460	-10 253 531 460	-22 782 137 336	-10 240 990 313	-10 240 990 313	-455 438 283 750	-850 500 000	-850 500 000
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	62 224 964	62 224 964	715 102 964	38 558 137	38 558 137	38 558 137	38 558 137	38 558 137
Итого приток по прочим активам								
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-449 644 674	-798 428 412	-	-	-	-	-	-



<b>Итого Приток</b>	41 972 483 862	44 537 368 769	56 979 694 161	42 608 401 965	50 022 913 941	47 418 616 108	46 143 751 343	44 844 839 462
<b>Итого Отток</b>	-45 065 176 133	-11 051 959 872	-22 782 137 336	-10 240 990 313	-10 240 990 313	-455 438 283 750	-850 500 000	-850 500 000
<b>ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ</b>	-3 092 692 272	33 485 408 897	34 197 556 824	32 367 411 653	39 781 923 628	-408 019 667 642	45 293 251 343	43 994 339 462
<b>КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)</b>	264 777 613 616	400 772 255 394	497 679 179 712	587 708 916 560	676 718 210 334	318 826 178 849	402 134 569 666	501 266 516 925

*Продолжение*

Дата	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2026
Депозиты	-	-	-	-	-	-
Итого поток по кредитному портфелю	40 700 693 445	40 521 973 889	26 980 752 930	27 484 775 433	24 191 373 233	9 946 176 970
Итого поток по заемному портфелю	-850 500 000	-20 850 500 000	-1 300 078 511	-37 500 000	-37 500 000	-37 500 000
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	38 558 137	56 568 979	1 287 500 000	-	-	-
Итого приток по прочим активам	-	-	-	-	-	-
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-	-	-	-	-	-
<b>Итого Приток</b>	40 739 251 582	40 578 542 868	28 268 252 930	27 484 775 433	24 191 373 233	9 946 176 970
<b>Итого Отток</b>	-850 500 000	-20 850 500 000	-1 300 078 511	-37 500 000	-37 500 000	-37 500 000
<b>ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ</b>	39 888 751 582	19 728 042 868	26 968 174 420	27 447 275 433	24 153 873 233	9 908 676 970
<b>КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)</b>	573 240 530 825	599 359 733 602	651 418 419 420	703 029 066 376	633 073 416 656	647 294 014 741

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту проспекта выпуска Облигаций. Вследствие данных рисков,



неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели Облигаций при принятии инвестиционных решений в отношении Облигаций должны осознавать возможность изменения приведенных прогнозных данных в случае мне должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.