

ПРОСПЕКТ

пятого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы акционерного общества «Банк Развития Казахстана»

Полное наименование эмитента: акционерное общество «Банк Развития Казахстана»

Сокращенное наименование эмитента: АО «Банк Развития Казахстана»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 "Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 "Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Астана, 2017 год

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

2. Сведения об облигационной программе:

- 1) дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы:
государственная регистрация четвертой облигационной программы произведена 30 мая 2017 года, выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером F51;
- 2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:
150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге;
- 3) порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:
настоящий выпуск облигаций Эмитента является пятым в пределах четвертой облигационной программы Эмитента;
- 4) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):

первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	<ul style="list-style-type: none"> • дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе: 30 мая 2017 года; • количество и вид облигаций: 30 000 000 (тридцать миллионов) купонных облигаций без обеспечения; • объем выпуска по номинальной стоимости: 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге; • количество размещенных облигаций выпуска: 30 000 000 (тридцать миллионов) облигаций.
второй выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	<ul style="list-style-type: none"> • дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе: 30 мая 2017 года; • количество и вид облигаций: 20 000 000 (двадцать миллионов) купонных облигаций без обеспечения; • объем выпуска по номинальной стоимости: 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге; • количество размещенных облигаций выпуска: 20 000 000 (двадцать миллионов) облигаций.
третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	проспект третьего выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы передан на государственную регистрацию одновременно с настоящим проспектом
четвертый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	проспект четвертого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы передан на государственную регистрацию одновременно с настоящим проспектом

3. Сведения о выпуске облигаций:

1)	Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).
2)	номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) тенге.

	одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций)	
3)	Количество облигаций:	8 836 000 (восемь миллионов восемьсот тридцать шесть тысяч) облигаций.
4)	Общий объем выпуска облигаций:	8 836 000 000 (восемь миллиардов восемьсот тридцать шесть миллионов) тенге.
5)	Вознаграждение по облигациям:	
	ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки 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 документами АО «Казахстанская фондовая биржа», (далее – «Первые состоявшиеся торги») как ставка отсечения, определенная Эмитентом в ходе Первых состоявшихся торгов, но не более 11,5% годовых.</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 www.kdb.kz и сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.</p> <p>Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.</p>
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.
	периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	<p>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.</p> <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее - «Дата фиксации»).</p>

<p>порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p>	<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 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>период времени, применяемый для расчета вознаграждения:</p>	<p>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.</p>

6)	валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	<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 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 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>
7)	дата начала и дата окончания размещения облигаций:	<p>Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций соответственно</p>
8)	дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	<p>Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов в соответствии с условиями настоящего проспекта.</p> <p>Срок обращения Облигаций составляет 11 (одиннадцать) лет с Даты начала обращения Облигаций.</p>
9)	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	<p>Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p>
10)	способ оплаты размещаемых облигаций:	<p>оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами.</p>
11)	порядок погашения облигаций:	

	<p>дата погашения облигаций:</p> <p>В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.</p>
<p>условия погашения облигаций:</p>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций.</p> <p>Конвертация тенге в 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 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> <p>Место, где будет произведено погашение Облигаций: АО «Банк Развития Казахстана» г. Астана, район Есил, проспект Мәңгілік Ел, дом 10 (здание «Казына Тауэр»)</p>
<p>способ погашения облигаций:</p>	<p>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.</p>
<p>12) право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков</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, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров.</p>

<p>реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:</p>	<p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом перед АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</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 – «Выкуп с целью аннулирования»).</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 соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kdb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.</p> <p>Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости либо по справедливой рыночной стоимости Облигаций с одновременной выплатой накопленного на дату выкупа вознаграждения в тенге 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 либо справедливой рыночной стоимости Облигаций и накопленного купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате Выкупа с целью</p>
--	--

		<p>аннулирования, утвержденной Советом директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп Эмитентом Облигаций с целью аннулирования не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости либо справедливой рыночной 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 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 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> <p>Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.</p>
13)	<p>обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):</p> <p>процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;</p> <p>предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога - в случае</p>	<p>Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.</p>

	<p>выпуска обеспеченных облигаций;</p> <p>условия договора об обеспечении облигаций;</p> <p>данные банка второго уровня, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</p>	
14)	<p>реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:</p>	Облигации не являются инфраструктурными

4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, 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:

Облигации не будут оплачиваться правами требования

5. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1)	<p>вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:</p>	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми
2)	<p>порядок и условия конвертирования облигаций (если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения):</p>	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми
6.	Сведения о представителе держателей облигаций	

1)	полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций	Полное наименование: Акционерное Общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" Сокращенное наименование: АО "Halyk Finance"
2)	место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций	А05А1В9, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 109 "В", 5 этаж Тел.: +7 (727) 357-31-77
3)	дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций	Договор № 119/17 о представлении интересов держателей облигаций от 18 мая 2017 года
7.	Сведения о платежном агенте (при наличии)	
1)	полное и сокращенное наименование платежного агента:	выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
2)	место нахождения, контактные телефоны платежного агента:	выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
3)	дата и номер договора эмитента с платежным агентом:	выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
8.	Сведения об организации, оказывающей эмитенту консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи	
1)	полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи	Полное наименование: Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк") Сокращенное наименование: АО "Казкоммерц Секьюритиз"
2)	место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке фондовой биржи	Юридический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34 Фактический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 Г, Бизнес-центр "CDC One", 11 этаж Тел.: +7 (727) 244-65-05
3)	дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его облигаций в официальном списке	Договор № 06-14 об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера от 18 мая 2017 года

9. Права, предоставляемые Облигацией ее держателю, в том числе:

- право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг».

В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций (случай №1);
- 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 (случай №2);
- 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 (случай №3).

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.

В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения одного из указанных случаев либо нарушения любого из условий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций (при наступлении случая №3 представитель держателей Облигаций не оповещается ввиду его отсутствия), а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента www.kdb.kz/, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, включая:

- информацию о том, какой из указанных случаев, ведущих к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Выплата вознаграждения и основного долга будет производиться деньгами
 Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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

1)	<p>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	<p>Дефолт - невыполнение обязательств по облигациям Эмитента</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящим проспектом.</p> <p>К дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим проспектом ограничений (ковенантов).</p>
2)	<p>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:</p>	<p>В случае наступления дефолта по Облигациям Эмитент обязан в пользу держателей Облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>В случае наступления дефолта по Облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Порядок и условия</p>

		<p>реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по Облигациям, с обязательным участием представителя держателей Облигаций.</p>
<p>3)</p>	<p>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:</p>	<p>При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения События 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) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Сообщение должно содержать:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 События дефолта; vi. иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>В течение 60 (шестидесяти) 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 События дефолта, а Эмитент, в соответствии с указанным планом мероприятий, обязан предпринять все возможные меры для устранения События дефолта.</p> <p>Если по истечении Периода отсрочки Эмитент не устранил Событие дефолта, то на следующий</p>

		<p>рабочий день после истечения Периода отсрочки Совет директоров Эмитента обязан принять решение о выкупе Облигаций либо прав требований по Облигациям при окончании срока их обращения.</p> <p>Эмитент информирует держателей Облигаций или прав требований по Облигациям при окончании срока их обращения о принятии решения Советом директоров о выкупе облигаций (прав требований по Облигациям) путем размещения информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kdb.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента.</p> <p>Решение Совета директоров Эмитента и информационное сообщение должны содержать следующую информацию:</p> <ol style="list-style-type: none">1) адрес, по которому держатели Облигаций или прав требования по Облигациям предоставляют письменные требования о выкупе Эмитентом принадлежащих им Облигаций либо прав требования по Облигациям;2) перечень сведений, которые должны содержаться в письменных требованиях на выкуп Облигаций или прав требования по Облигациям, в том числе, но не ограничиваясь, количество предъявляемых к выкупу Облигаций, реквизиты банковского счета лица, подавшего письменное требование о выкупе. <p>Держатели Облигаций Эмитента либо лица, владеющие правами требования по Облигациям после окончания срока их обращения, в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, подают письменные требования о выкупе принадлежащих им Облигаций либо прав требования по Облигациям, по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения.</p>
--	--	--

		Эмитент в течение 5 (пяти) календарных дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований от держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе обязан осуществить выкуп Облигаций либо прав требования по Облигациям у лиц, подавших письменные требования.
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, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц):	лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям - нет.

11. Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций).

	Ограничения (кованты), принимаемые Эмитентом:	<ul style="list-style-type: none"> • 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»; • не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге ценных бумаг Эмитента, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».
	Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковантов):	поскольку в соответствии с подпунктом 1) пункта 10 настоящего проспекта нарушение Эмитентом любого из установленных ограничений (ковантов) приравнивается к дефолту, порядок действий Эмитента и держателей Облигаций в случае нарушения любого из ограничений (ковантов) регулируется пунктом 10 настоящего проспекта.

12. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента.

Опционы не предусмотрены.

13. 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 средства Эмитента приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

14. Использование денег от размещения облигаций.

1)	цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование кредитно-инвестиционной деятельности Эмитента. Погашение купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться из средств, вырученных в результате осуществления Эмитентом кредитно-инвестиционной деятельности.
2)	условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:	Эмитент не предполагает условий, при которых возможно изменение в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций.
3)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными

Председатель Правления

Жамишев Б.Б.

м.п.

Главный бухгалтер

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 (в миллиардах тенге) на период обращения Облигаций¹:

Дата	2 полугодие 2017 года	1 полугодие 2018 года	2 полугодие 2018 года	1 полугодие 2019 года	2 полугодие 2019 года	1 полугодие 2020 года	2 полугодие 2020 года	1 полугодие 2021 года	2 полугодие 2021 года	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 полугодие 2023 года
Депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого поток по кредитному портфелю	148	162	132	124	160	112	113	123	112	215	112	96
Итого поток по заемному портфелю	- 104	- 84	- 71	- 104	- 329	- 95	- 59	- 71	-62	- 119	- 477	- 49
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	70	87	6	8	13	7	50	5	4	10	11	4
Итого приток по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	- 3	- 7	- 8	- 8	- 8	- 8	- 8	- 1	-	-	-	-
Итого Приток	295	331	157	135	179	122	176	131	120	229	122	100
Итого Отток	- 183	- 173	- 97	- 115	- 343	- 106	- 80	- 75	- 66	- 123	- 477	- 49
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	117	267	327	348	183	199	295	351	405	457	102	153
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	312	470	530	551	386	403	499	554	609	660	305	356

¹ Прогноз составлен по состоянию на 01 июля 2017 года

Продолжение

Дата	2 полугодие 2023 года	1 полугодие 2024 года	2 полугодие 2024 года	1 полугодие 2025 года	2 полугодие 2025 года	1 полугодие 2026 года	2 полугодие 2026 года	1 полугодие 2027 года	2 полугодие 2027 года	1 полугодие 2028 года	2 полугодие 2028 года
Депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого поток по кредитному портфелю	115	70	71	67	41	38	42	42	20	1	1
Итого поток по заемному портфелю	- 54	- 32	- 72	- 36	- 19	- 111	- 20	-	-	-	-
Итого поток по инвестиционному портфелю текущий	6	4	9	4	56	1	2	1	1	1	1
Итого приток по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отток по ОАР, КПН и приобретению ОС и НМА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Приток	122	74	80	71	97	39	44	43	21	2	2
Итого Отток	- 54	- 32	- 72	- 36	- 19	- 111	- 20	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ГЭП - ПОЗИЦИЯ	221	263	271	306	384	312	336	379	399	429	430
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)	424	467	474	509	588	516	540	583	604	633	635

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 вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.