



Банк развития Казахстана

ПРОСПЕКТ

**Первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Акционерного
Общества «Банк Развития Казахстана»**

Сокращенное наименование эмитента: АО «Банк Развития Казахстана»

Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения

Количество облигаций:

Объем выпуска: 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) 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 2014г.

1. **Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы АО «Банк Развития Казахстана» (далее - Эмитент).**

2. **Сведения об облигационной программе:**

- 1) **Дата государственной регистрации облигационной программы:**
Не указывается, так как проспект первого выпуска предоставляется для государственной регистрации одновременно с проспектом первой облигационной программы Эмитента в Уполномоченный орган;
- 2) **Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:**
100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге;
- 3) **Порядковый номер выпуска:**
Выпуск облигаций является первым в рамках первой облигационной программы Эмитента;
- 4) **Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):**
Не указывается, так как проспект первого выпуска предоставляется для государственной регистрации одновременно с проспектом первой облигационной программы Эмитента в Уполномоченный орган;
- 5) **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:**
Не указывается, так как проспект первого выпуска предоставляется для государственной регистрации одновременно с проспектом первой облигационной программы Эмитента в Уполномоченный орган.

3. **Структура выпуска**

- 1) **Вид облигаций:** Купонные облигации без обеспечения;
- 2) **Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:**
количество выпускаемых облигаций - 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;
объем выпуска облигаций по номинальной стоимости - 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге;
- 3) **Номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (одна тысяча) тенге;**
- 4) **Вознаграждение по облигациям:**
 - **Ставка вознаграждения по облигациям:**
Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первого состоявшегося аукциона по размещению Облигаций, проводимого в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа», как ставка, по которой Эмитентом будет удовлетворена хотя бы 1 (одна) заявка покупателя (далее – «Первый состоявшийся аукцион»).
 - Информация о дате начала обращения Облигаций и о размере годовой ставки купонного вознаграждения, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте эмитента www.kdb.kz и сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.
 - Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
 - **Дата, с которой начинается начисление вознаграждения:**

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций;

- Периодичность и даты выплаты вознаграждения:
Выплата вознаграждения 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.
- Порядок и условия выплаты вознаграждения:
Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации.

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».

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга 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 вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

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

- 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.
- Порядок расчета при выпуске индексированных облигаций:
Облигации не являются индексированными.
- Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:
Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

5) Сведения об обращении и погашении облигаций:

- Дата начала обращения облигаций:
Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в соответствии с условиями настоящего Проспекта.
- Срок обращения облигаций и условия их погашения:

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 10 (десяти) рабочих 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.

- 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 – Дата фиксации);
- Период погашения облигаций:
В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации;
- Место, где будет произведено погашение облигаций:
АО «Банк Развития Казахстана» г. Астана, район Есил, улица Орынбор 10 (здание «Казына Тауэр»);
- 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:**

Облигации выпуска не являются обеспеченными;

7) **Сведения о представителе держателей облигаций:**

Функции представителя держателей облигаций осуществляет АО «Halyk Finance» (Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, тел.: +7 (727) 2446540, факс: +7 (727) 2590593), имеющее лицензию на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №4.2.92/28 от 26 декабря 2008г - Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в настоящем НБРК). Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора № 205/14 от 05.12.2014, об оказании услуг представителя держателей облигаций.

8) **Сведения о регистраторе:**

Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг путем присоединения к типовой форме с 1 января 2014 года на неопределенный срок за № 496.
Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30А/3 на территории ЖК «Тенгиз тауэрс». Контактный телефон: +7 (727) 272 47 60
Факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230.

9) **Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:**

Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является АО "SkyBridge Invest", согласно подписанному Договору № 203/14 между Эмитентом и АО "SkyBridge Invest" от 04.12.2014 г.
Головной офис АО "SkyBridge Invest" находится по адресу: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 5, бизнес-центр "Нурлы-Тау", блок 1а, офис 201; контактный телефон: (727) 311 06 06, факс: (727) 311 16 06. АО "SkyBridge Invest" имеет лицензию № 4.2.192/113 от 21 октября 2014г. – Национальный Банк Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

10) **Сведения о платежном агенте:**

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

11) Права, предоставляемые Облигацией ее держателю:

- право на получение номинальной стоимости Облигации в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;
- право на получение фиксированного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

11-1) События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:

- I.** Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента:
- Неисполнение платежных обязательств по Облигациям
Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении 10 (десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания установленных настоящими Условиями сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.
 - 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.
- II.** 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, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения События дефолта, 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», включая:
- 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. 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 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).

III. При наступлении События дефолта соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших Событие дефолта, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. При наступлении События дефолта Эмитент в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления События дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта.

В случае неустранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций.

После получения одного 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 сообщения на официальном сайте Эмитента и Биржи.

Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

12) Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:

Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено. ✓

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 (www.kdb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе. ✓

13) Выкуп Облигаций:

- **Порядок, условия и сроки реализации выкупа облигаций:**

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. ✓

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;

- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа».

Процедура выкупа предусмотрена п.11.1 настоящего проспекта.

- Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»:

I. В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;
- 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;
- 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.

II. 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 сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте условий Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.kdb.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее 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.
- Процедура выкупа предусмотрена п.11.1 настоящего проспекта.

- Выкуп облигаций Эмитентом на организованном и неорганизованном рынках: Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки.

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно перепроданы Эмитентом.

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.

Все держатели Облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров по выкупу Облигаций в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения 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.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа».

14) **Использование денег 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.

15) **Ограничения (кованты), принимаемые Эмитентом:**

В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими условиями, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 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 негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». С даты нарушения одного или всех установленных ковенантов (ограничений), Эмитент в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня соответствующего нарушения, письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также 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 документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В случае нарушения указанных ограничений (ковантов), Эмитент разработает и утвердит уполномоченным органом Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

16) **Информация об опционах:**

Опционы не предусмотрены.

17) Конвертируемые облигации:

Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.

18) Размещение Облигаций:

- 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.
- При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:
Конвертирование Облигаций в акции не предусмотрено.
- 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».
- 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.

19) 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.

Приложение 1.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Глава службы внутреннего аудита



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.

Тангишева А.С.



«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» АҚ
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

20__ ж. «__»

483
лист
20__ ж. «__»

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» АҚ