

# **ПРОСПЕКТ**

**четвертого выпуска облигаций  
в пределах второй облигационной программы  
в количестве 100 000 000 штук  
на сумму 10 000 000 000 тенге**

**Акционерного общества  
«Kaspi Bank»  
(АО «Kaspi Bank»)**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем 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.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank».

**Сведения об облигационной программе:**

Дата государственной регистрации проспекта второй облигационной программы – 28 июня 2011 г. (№ E05).

Объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы – четвертый.

**Сведения о предыдущих выпусках облигаций в рамках второй облигационной программы:**

**Первый выпуск субординированных облигаций в пределах второй облигационной программы (№ E05-1)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	28 июня 2011 г.
Количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	58 440 000 (пятьдесят восемь миллионов четыреста сорок тысяч) штук
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости;</li><li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li></ul>

**Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (№ E05-2)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	28 июня 2011 г.
Количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук

Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	39 000 000 (тридцать девять миллионов) штук
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Право на получение номинальной стоимости;</li> <li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>

Третий выпуск субординированных облигаций в пределах второй облигационной программы представлен одновременно с настоящим четвертым выпуском облигаций для регистрации в уполномоченном органе. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 тенге составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 100 000 000 (сто миллионов) штук именных купонных субординированных облигаций.

#### **Структура четвертого выпуска в пределах второй облигационной программы:**

Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения
Количество	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	Фиксированная, 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев начиная с даты начала обращения

Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения

облигаций ежегодно до срока погашения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.

Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.

Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).

Выплата купонного вознаграждения осуществляется в тенге путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой основного долга по облигациям.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в

Срок обращения облигаций	тенге на территории Республики Казахстан. 5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата начала обращения облигаций	С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Дата погашения облигаций	Погашение производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций и способ погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96, путем перечисления денег на текущие счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)», договор б/н заключен 27 сентября 2012 г.</p> <p>Адрес: г. Алматы, ул. Фурманова, 174 Б, 1 этаж, оф. 2, тел. +7 (727) 267-12-28, 267-12-29.</p>
Сведения о регистраторе	Формирование и ведение системы реестра

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор №00235-АО заключен 22 октября 2012 г.

Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.

Сведения о платежном агенте

Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 19 июля 2012 года № 4.2.3/1, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

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

Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям

- Право на получение номинальной стоимости;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.

## События дефолта

Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных настоящим проспектом выпуска облигаций.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в данном проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной датой выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspiibank.kz](http://www.kaspiibank.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованием к Эмитенту.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для защиты прав держателей облигаций и устранения причин, вызвавших дефолт. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объёмов и

сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

1. снижение объёмов кредитования;
2. сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
3. усиление мер по работе с проблемными кредитами;
4. реализация имеющихся активов;
5. уменьшение доли участия в дочерних и других организациях как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
6. проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
7. обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента;
8. иные меры.

Реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.



## Ограничения (ковенанты)

В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим Проспектом выпуска облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

1. не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
2. не изменять организационно – правовую форму;
3. не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;
4. не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей.

В случае нарушения ограничений (ковенант) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам 1 и 2) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам 3 и 4) путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspiibank.kz](http://www.kaspiibank.kz)), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

При нарушении ограничений (ковенант) 1 и 2, а также в случае непредоставления отчетности (ковенанты 3 и 4) в течение 5 (пяти) рабочих дней с последнего дня, установленного листинговым договором, держатель облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования соответствующего информационного сообщения имеет право направить Эмитенту требование о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Держатель облигаций должен подать в Банк заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, РНН или заменяющий его документ, данные удостоверения личности для физического лица).

Выкуп облигаций осуществляется путём перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств.

Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.

#### Досрочное погашение облигаций

Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.

#### Выкуп облигаций

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:

1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
  - 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
  - 2) 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;
  - 3) незаключения Эмитентом договора с

представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

2. В случаях, установленных пунктом 1 настоящей статьи, 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.

Также Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации.

В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем официальном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.

Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения

Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии

одного или всех установленных ограничений (ковенант), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» настоящего Проспекта.

Сведения об использовании денег от размещения облигаций

Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz), [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.

Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга

Информация представлена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

Информация об опционах

Опционы не предусмотрены.

Конвертирование облигаций

Облигации не являются конвертируемыми.

## Размещение облигаций

Способ размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в

	соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения облигаций.
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге, в соответствии с договором.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



*[Handwritten signature]*

**Ломтадзе М.**

*[Handwritten signature]*

**Уалибекова Н.А.**



Погашение долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	-8 245 580	0	0	-3 900 000	0	-10 000 000
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-1 703 471	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 064 168	-1 822 756	-1 822 756	-1 684 089	-1 666 756	-1 475 645
Прочее	0		0		0		0		0		0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>18 296 529</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-10 309 748</b>	<b>-1 822 756</b>	<b>-1 822 756</b>	<b>-5 584 089</b>	<b>-1 666 756</b>	<b>-11 475 645</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16 044 896	2 837 119	4 875 149	3 121 170	5 379 663	203 991	1 357 281	4 093 591	3 102 645	373 311	2 064 600
деньги и их эквиваленты на начало периода	56 592 362	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177
деньги и их эквиваленты на конец периода	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177	100 045 777
Прирост валюты баланса Банка	65 830 017	41 325 253	67 425 413	43 391 516	70 796 683	45 561 091	74 336 517	47 839 146	78 053 343	50 231 103	81 956 010

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің  
Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын  
бақылау мен қадағалау комитеті»

*[Signature]* ТІРКЕДІ

2022 ж. «21 желтоқсан»



Пронито и пронумеровано  
на  
листах