

ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ЧЕТВЕРТОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Евразийский банк развития

Сокращенное наименование эмитента: Уставом не предусмотрено

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

г. Алматы, 2023 год



1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом четвертой облигационной программы Евразийского банка развития (далее – «Эмитент»).

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

государственная регистрация проспекта выпуска облигаций осуществляется одновременно с государственной регистрацией проспекта облигационной программы.

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:

до 500 000 000 (пятисот миллионов) долларов США.

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:

настоящий выпуск облигаций Эмитента является первым в пределах четвертой облигационной программы Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций):

1 (один) доллар США.

3) количество облигаций:

200 000 000 (двести миллионов) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

200 000 000 (двести миллионов) долларов США.

5) валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:

Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в долларах США.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Размещение Облигаций будет осуществляться путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».

5. Получение дохода по облигациям:

1) Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия:

Ставка вознаграждения по Облигациям будет определяться по итогам первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа», как ставка, по которой Эмитентом будет удовлетворена хотя бы 1 (одна) заявка покупателя.



Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год по истечении 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока их обращения являются купонным периодом по Облигациям.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день периода обращения Облигаций.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации, в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за Днем фиксации.

Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения.

Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок функционирования национальной валюты Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:

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.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций:



датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) дата окончания размещения облигаций:

датой окончания размещения Облигаций является дата размещения последней Облигации выпуска.

3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций:

датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

2) дата окончания обращения облигаций:

датой окончания обращения Облигаций, является последний день периода обращения Облигаций, установленный данным Проспектом.

3) срок обращения:

срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

обращение Облигаций планируется как на организованном, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) дата погашения облигаций:

дата начала периода погашения Облигаций – день, следующий за последним днем периода обращения Облигаций, который составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций. Период погашения Облигаций составляет 10 (десять) рабочих дней, начиная с даты начала периода погашения Облигаций.

2) способ погашения облигаций:

погашение суммы основного долга и выплата вознаграждения за последний купонный период будут осуществляться одновременно путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. Выплата суммы основного долга и вознаграждения за последний купонный период будет осуществляться в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

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

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

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



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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению своего уполномоченного органа Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

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

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций, которая должна быть назначена на день не ранее, чем через 10 (десять) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

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

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на



организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением уполномоченного органа Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующую заявку в торговую систему АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, предусмотренном правилами АО «Казахстанская фондовая биржа», в день проведения выкупа.

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

Дополнительные ковенанты (ограничения) не установлены.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование кредитно-инвестиционной деятельности Эмитента на территории Республики Казахстан.

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, инвестиционными облигациями или облигациями, связанными с устойчивым развитием.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:



Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение от Эмитента в предусмотренный настоящим проспектом срок номинальной стоимости Облигаций либо получения иного имущественного эквивалента, а также право получения фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигаций либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом.

Условия, порядок и сроки реализации права держателей Облигаций на требование выкупа принадлежащих им Облигаций:

Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, уполномоченный орган Эмитента обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о:

- ✓ выкупе Облигаций;
- ✓ цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количестве выкупаемых Облигаций;
- ✓ дате проведения выкупа Облигаций;



- ✓ порядке расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.
- ✓ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Дата проведения выкупа, определенная уполномоченным органом Эмитента, должна быть не позднее 20 (двадцатого) рабочего дня, следующего за датой публикации информационного сообщения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим Проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего Проспекта.

- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном с законодательством Республики Казахстан и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 4) на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- б) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;



7) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:

В случае наступления дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за каждый день просрочки.

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.

В случае наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций. При этом общее собрание держателей Облигаций должно быть проведено не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой наступления События дефолта.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта до даты проведения общего собрания держателей Облигаций (включительно) Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества, заявленного к выкупу.



В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:**

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном правилами биржи, и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- ✓ сведения об объеме неисполненных обязательств;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- ✓ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- ✓ дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

- 4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):**

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.



21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента указан в приложении №1.

22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными. В связи с чем представитель держателей Облигаций не назначался.

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

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

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

На момент регистрации проспекта консультант не назначен.

**Управляющий директор - руководитель
Дирекции по фондированию**

А.В. Жиркова



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.

Прогноз денежных потоков Эмитента на период с 2023 года по 2026 года:

тыс. долларов США

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Полученные вознаграждения (проценты) | 257 217 | 311 729 | 380 859 | 442 354 |
| Выплата вознаграждения (процентов) | - 169 952 | - 211 520 | -270 536 | -326 586 |
| Операционные расходы уплаченные | - 40 765 | - 43 131 | -67 985 | -71 581 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 46 500 | 57 078 | 42 338 | 44 186 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | | |
| Изменение займов, предоставленных клиентам | - 656 081 | - 609 539 | -705 451 | -833 248 |
| Изменение ссуд и средств в финансовых институтах | - 66 746 | - 62 011 | -71 769 | -84 770 |
| Изменение прочих активов | - 724 | 2 031 | 607 | -940 |
| Изменение вкладов клиентов | 14 629 | 45 567 | 50 807 | 56 649 |
| Изменение средств банков и прочих обязательств | 20 685 | 55 241 | 61 593 | 68 677 |
| Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности | - 641 737 | - 511 633 | -621 874 | -749 446 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Приобретение ценных бумаг | - 4 672 537 | - 3 884 355 | -4 523 348 | -5 393 441 |
| Поступления от продажи и погашения ценных бумаг | 4 408 169 | 3 344 587 | 3 703 296 | 4 421 085 |
| Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | - 264 368 | - 539 768 | -820 052 | -972 356 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 122 801 | 702 253 | 758 182 | 527 745 |
| Погашения по выпущенным ценным бумагам | - 328 059 | - 253 926 | -146 734 | -143 035 |
| Поступления от ссуд, полученных от банков | 13 376 | 239 836 | 173 714 | 142 309 |
| Погашение ссуд, полученных от банков | - 81 578 | - 90 868 | -30 544 | -39 843 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от / (в) финансовой деятельности | - 273 460 | 597 295 | 754 617 | 487 176 |

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



ТӨРТІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА АЯСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:

Еуразиялық даму банкі

Эмитенттің қысқартылған атауы:

Жарғымен қарастырылмаған

Мемлекеттік емес облигациялар (облигациялық бағдарламалар, облигациялық бағдарламалар шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы) шығарылымының өкілетті органымен жүзеге асырылған мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныстар беру болып табылмайды, және осы құжатта қамтылатын ақпараттың шынайылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары сонда берілген барлық ақпарат шынайы болып табылатынын және эмитентке және оны орналастыратын мемлекеттік емес облигацияларға қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналымы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

Алматы қ., 2023 жыл



- 1. Осы облигациялар шығарылымы Еуразиялық даму банкінің (бұдан әрі – «Эмитент») төртінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.**
- 2. Облигациялық бағдарлама туралы мәлімет:**
 - 1) облигациялық бағдарламаның проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:**

облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеу облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
 - 2) шектерінде шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:**

500 000 000 000 (бес жүз миллион) АҚШ доллары.
 - 3) облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегінде әрбір шығарылым бойынша бөлек-бөлек), соның ішінде:**

Эмитент облигацияларының осы шығарылымы Эмитенттің төртінші облигациялық бағдарламасы шегінде бірінші болып табылады.
- 3. Облигациялар шығарылымы туралы мәлімет:**
 - 1) облигациялар түрі:**

қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»).
 - 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):**

1 (бір) АҚШ доллары.
 - 3) облигация саны:**

200 000 000 (екі жүз миллион) дана.
 - 4) облигация шығарылымының жалпы көлемі:**

200 000 000 (екі жүз миллион) АҚШ доллары.
 - 5) номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:**

Облигациялардың номиналды құны АҚШ долларымен көрсетілген.
Барлық төлемдерді (пайыздарды төлеу және негізгі борыш сомасы) Эмитент АҚШ долларында қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырады.
- 4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу әдісі:**

Облигациялар қолма-қол емес нысанда ақшалай төленеді. Облигацияларды орналастыру «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу жолымен жүзеге асырылатын болады.
- 5. Облигациялар бойынша табыс алу:**
 - 1) Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері және, егер бар болса, қосымша сыйақы:**

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықтардың қорытындылары бойынша Эмитент сатып алушының ең болмағанда 1 (бір) өтінімін қанағаттандыратын мөлшерлеме ретінде айқындалатын болады.



Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналымының барлық мерзіміне белгіленген болып табылады.

Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу қарастырылмаған.

2) сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі. Облигациялардың айналымы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын олардың айналымының барлық мерзімі ішінде Облигациялар бойынша купондық кезең болып табылады.

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

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналымы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу әдісі:

Сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі келесі 10 (он) жұмыс күн ішінде Тіркеу күннің басындағы жағдай бойынша Облигация ұстаушыларының тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушыларының банктік шоттарына Эмитент ақшаны аудару арқылы жүзеге асырылады.

Купондық сыйақы номиналды күн мен жарты жылдық купондық мөлшерлеменің көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының жұмыс істеу тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасы төлемімен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және айналымның барлық мерзімі ішінде бір айда 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару барысында жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды орналастыру басталған күн:

Облигацияларды орналастыру басталған күн Облигациялар айналымының басталған күні болып табылады.



2) облигацияларды орналастыру аяқталған күн:

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні соңғы шығарылым Облигацияларын орналастыру күні болып табылады.

3) облигацияларды орналастыру жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын болады.

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

1) облигациялар айналымының басталған күні:

Облигациялар айналымының басталған күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген саудасаттықты өткізу күні болып табылады.

2) облигациялар айналымының аяқталған күні:

осы Проспектімен белгіленген Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні Облигациялар айналымының аяқталған күні болып табылады.

3) айналым мерзімі:

Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.

4) Облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):

Облигациялар айналымы ұйымдастырылған нарықта да, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары және тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні:

Облигацияларды өтеу кезеңінің басталу күні – Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайтын Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күн. Облигацияларды өтеу кезеңі Облигацияларды өтеу кезеңі басталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнін құрайды.

2) облигацияларды өтеу әдісі:

негізгі қарыз сомасын өтеу және соңғы купондық кезең үшін сыйақы төлеу Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигация ұстаушыларының тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушыларының банктік шоттарына ақша аудару жолымен бір мезгілде жүзеге асырылатын болады. Соңғы купондық кезең үшін негізгі қарыз бен сыйақы сомасын төлеу Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылатын болады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау әдістерінің, бағалау тәртібі мен көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі:

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейтін болады.



11. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, келесілер көрсетіледі:

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

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

1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары:

Эмитент өзінің уәкілетті органының шешімі бойынша Облигацияларды олардың айналымының бүкіл мерзімі ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы келесі түрде анықталады:

- мәмілені жүзеге асыру күніне «Қазақстан қор биржасы» АҚ қалыптасқан нарықтық құнынан шыға отырып, ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде – мәміле тараптарының келісімі бойынша.

Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигация ұстаушыларының назарына «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтерде мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) көрсету;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар көлемі;
- ✓ Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінен ерте емес күні тағайындалуы тиіс Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигация ұстаушыларының Облигация ұстаушыларының тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық жүргізу әдісін көрсету.

Орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитенті ашады.



Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигация ұстаушыларының құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды, және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында олардың айналымының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитенттің уәкілетті органының шешімімен анықталған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация ұстаушылары Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Облигацияларды ұйымдастырылған нарықта сатып алған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация ұстаушылары сатып алу жүргізілген күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелерімен көзделген тәртіппен «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесіне тиісті бұйрық беруге құқылы.

12. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда келесілер көрсетіледі:

Қосымша ковенанттар (шектеулер) анықталған жоқ.

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша келесідей мәліметтер көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

15. Атауын, орналасқан орнын, кепілдік шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілген болса):

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде – концессия шартының және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Эмитенттің Қазақстан Республикасының аумағындағы кредиттік-инвестициялық қызметін қаржыландыруға бағытталады болады.

Бұл шығарылымдағы облигациялар «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары, инвестициялық облигациялар немесе тұрақты дамумен байланысты емес облигациялар болып табылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналым мерзімі өткен облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін



облигацияларды шығару барысында осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейді.

19. Облигацияларды ұстаушыға берілетін құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген мерзімде Эмитенттен Облигациялардың номиналдық құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигациялардың номиналдық құнынан ол бойынша тіркелген пайызды не облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері:

Эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде, Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша: (i) жиналған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен; (ii) қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасымен (осындай баға болған кезде); (iii) Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған бағамен (егер эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе) сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларының назарына «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды сатып алу үшін негіз туындауы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысының орын алғанын толық сипаттауды, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.



Облигацияларды сатып алу туралы ең болмағанда бір жазбаша өтінішті алған жағдайда, Эмитенттің уәкілетті органы сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде келесілер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- ✓ Облигацияларды сатып алу туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигация ұстаушыларының тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға және (б) Облигация ұстаушысына одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібімен Облигация ұстаушыларының бұйрықтарын беру тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттық жүргізу әдісін көрсету.
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигация ұстаушыларының назарына «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтерде мынадай мәліметтер мазмұндалуы тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигация ұстаушыларының тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға және (б) Облигация ұстаушысына одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібімен Облигация ұстаушыларының бұйрықтарын беру тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттық жүргізу әдісін көрсету.
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитенттің уәкілетті органы анықтаған сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырмамыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей болуы тиіс.

Осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда.



Облигация ұстаушыларының дефолт оқиғасы туындаған жағдайда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыруға;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда сатып алуға Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін мәлімдеу құқығы;
- 6) Облигацияларды еркін сату және өзгеше түрде билік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

20. Басталғанда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдылығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1) басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа да қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Басталған жағдайда Эмитент Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») негізгі қарызды және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:

Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Эмитент Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындаған күнгі қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін Облигация ұстаушыларына тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент осы проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар (табиғи құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге қалдырылады.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті. Бұл жағдайда Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысы Дефолт оқиғасы басталған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей өткізілуі тиіс.

Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар



жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларының назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген әдістерді қолдана отырып, мерзімде және тәртіпте жеткізеді.

Эмитент Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күніне дейін (қоса алғанда) Дефолт оқиғасы басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигация ұстаушыларының Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерін жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген санын көрсете отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Егер Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлар талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және Облигация ұстаушыларының алынған жазбаша талаптары бойынша облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған болса, Эмитенттің және Облигация ұстаушыларының одан кейінгі іс-әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

- 3) **эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберу тәртібі, мерзімі мен әдістері:**

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты биржа ережелерінде белгіленген тәртіппен «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигация ұстаушыларының назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- ✓ Дефолт оқиғасы басталуын тудырған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәлімет;
- ✓ Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, соның ішінде Облигация ұстаушыларының Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімдерін аудару;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын тудырған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;



- ✓ Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитент шешімі бойынша басқа ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

- 4) эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалармен шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық аты-жөндері, сондай-ақ оларды мемлекеттік тіркеу күні (осындай тұлғалар болса):**

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапты тұлғалар жоқ.

- 21. Облигацияларды өтеу мезетіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақылар төлеу және негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:**

Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы №1 қосымшада көрсетілген.

- 22. Эмитенттің облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):**

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды. Осыған байланысты Облигация ұстаушыларының өкілі тағайындалмады.

- 23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болған жағдайда):**

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

- 24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):**

Проспектіні тіркеу мезетінде консультант тағайындалмады.

**Басқарушы директор - Қорландыру
дирекциясының басшысы**

А.В. Жиркова



1 - қосымша. Облигацияларды өтеу мезетіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақылар төлеу және негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

2023 жылдан бастап, 2026 жылға дейінгі кезеңде Эмитенттің ақша ағындарының болжамы: мың АҚШ долл.

| Көрсеткіштер | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ: | | | | |
| Алынған сыйлықақылар (пайыздар) | 257 217 | 311 729 | 380 859 | 442 354 |
| Сыйлықақылар (пайыздар) төлеу | - 169 952 | - 211 520 | -270 536 | -326 586 |
| Төленген операциялық шығындар | - 40 765 | - 43 131 | -67 985 | -71 581 |
| Операциялық қызметтің активтер мен міндеттемелері өзгеруінен бұрын операциялық қызметтен ақша қаражатының таза сомасы | 46 500 | 57 078 | 42 338 | 44 186 |
| Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер | | | | |
| Клиенттерге берілетін қарыздардың өзгеруі | - 656 081 | - 609 539 | -705 451 | -833 248 |
| Қаржы институттарындағы несиелер мен қаражаттардың өзгеруі | - 66 746 | - 62 011 | -71 769 | -84 770 |
| Өзге активтердің өзгеруі | - 724 | 2 031 | 607 | -940 |
| Клиенттердің салымдарының өзгеруі | 14 629 | 45 567 | 50 807 | 56 649 |
| Банктердің ақша қаражаттары мен өзге міндеттемелердің өзгеруі | 20 685 | 55 241 | 61 593 | 68 677 |
| Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза (пайдалану) / түсімі | - 641 737 | - 511 633 | -621 874 | -749 446 |
| ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ: | | | | |
| Бағалы қағаздарды сатып алу | - 4 672 537 | - 3 884 355 | -4 523 348 | -5 393 441 |
| Бағалы қағаздарды өтеуден және сатудан түсетін түсімдер | 4 408 169 | 3 344 587 | 3 703 296 | 4 421 085 |
| Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының таза (пайдалану) / түсімі | - 264 368 | - 539 768 | -820 052 | -972 356 |
| ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ: | | | | |
| Борышкерлік бағалы қағаздарды шығарудан түсімдер | 122 801 | 702 253 | 758 182 | 527 745 |
| Шығарылған бағалы қағаздар бойынша өтеу | - 328 059 | - 253 926 | -146 734 | -143 035 |
| Банктерден алынған несиелерден түсетін түсімдер | 13 376 | 239 836 | 173 714 | 142 309 |
| Банктерден алынған несиелерді өтеу | - 81 578 | - 90 868 | -30 544 | -39 843 |
| Қаржы қызметі бойынша ақша қаражатының таза түсімі | - 273 460 | 597 295 | 754 617 | 487 176 |

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе нақты емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық



мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндірмесін қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістерін, айырбастау бағамын және басқа нарықтық жағдайларды қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты болады.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейтін болады.



Prospectus of the first issue of non-government bonds within the fourth bond program

| | |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Issuer's full name: | Eurasian Development Bank |
| Abbreviated name of the issuer: | Not provided by the Charter |

The state registration of the issue of non-government bonds within the bond program by the authorized body does not mean the provision of any recommendations to investors regarding the purchase of non-government bonds described in the prospectus, and does not confirm the accuracy of the information contained herein.

The issuer's officials confirm that all information provided in this document is reliable and does not mislead investors regarding the issuer and its placed non-government bonds.

During the circulation period of non-government bonds, the issuer shall ensure the disclosure of information on the securities market on the website of the financial reporting depository in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market.

Almaty, 2023



1. This issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the fourth bond program of the Eurasian Development Bank (hereinafter referred to as the "Issuer").

2. Information about the bond program:

1) date of state registration of the bond program prospectus:

state registration of the bond issue prospectus is carried out simultaneously with the state registration of the bond program prospectus.

2) the volume of the bond program within which the issue is carried out for:

up to 500,000,000 (five hundred million) US dollars.

3) information about all previous bond issues within the bond program (separately for each issue within this bond program), including:

This issue of the Issuer's bonds is the first within the Issuer's fourth bond program.

3. Information about the bond issue:

1) type of bonds:

unsecured coupon bonds (the "**Bonds**").

2) the par value of one bond (if the par value of one bond is an indexed value, then the procedure for calculating the par value of one bond is indicated additionally):

1 (one) US dollar

3) number of bonds:

200,000,000 (two hundred million) pieces.

4) total volume of bonds issue:

200,000,000 (two hundred million) US dollars.

5) currency of nominal value, currency of payment for the principal debt and (or) accrued interest on bonds:

The par value of the Bonds is expressed in US dollars.

All payments (payments of remuneration and the amount of the principal debt) are made by the Issuer in non-cash form in US dollars.

4. Method of payment for placed bonds

Bonds are paid for in cash in non-cash form. The placement of the Bonds will be carried out by trading in the trading system of Kazakhstan Stock Exchange JSC.

5. Receiving bond yield:

1) The rate of the basic yield on bonds and additional interest, if any:

The interest rate on the Bonds will be determined based on the results of the first held trading on the placement of the Bonds, conducted in accordance with the internal regulations of Kazakhstan Stock Exchange JSC, as the rate at which the Issuer will satisfy at least 1 (One) application of the buyer.



The interest rate on the Bonds is fixed for the entire circulation period of the Bonds.

Payment of additional interest on bonds is not provided.

2) frequency of payment of interest and (or) dates of payment of yield on bonds:

Payment of remuneration on the Bonds is made 2 (two) times a year after 6 (six) months from the date of commencement of the circulation of the Bonds during the entire period of circulation of the Bonds. Every 6 (six) months from the date of commencement of circulation of the Bonds during the entire period of their circulation is the coupon period for the Bonds.

The remuneration is paid to persons who have the right to receive it and are registered in the Issuer's securities holder register system as of the beginning of the last day of the period for which the remuneration is paid (in time at the location of the central depository maintaining the Bond holder register system) (hereinafter – the "**Record Day**").

3) the date from which the accrual of interest on bonds begins:

The accrual of interest on the Bonds starts from the date of commencement of the Bonds circulation. The accrual of interest is made during the entire period of circulation of the Bonds and ends on the last day of the period of circulation of the Bonds.

4) the procedure and conditions for paying interest on bonds, the method of receiving interest on bonds:

The yield is paid by the Issuer by transferring money to the bank accounts of the Bond holders registered in the register of the Bond holders as of the beginning of the Record Day, within 10 (ten) business days following the Record Day.

Coupon yield is calculated as the product of the face value and the semi-annual coupon rate.

The number of decimal places and the rounding method are determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, which regulates the procedure for the functioning of the national currency of the Republic of Kazakhstan.

The coupon yield payment for the last coupon period is made simultaneously with the payment of the principal amount of debt on the Bonds.

5) the period of time used to calculate the bond yield:

The payment of yield on the Bonds will be made on the basis of the time base of 360 (three hundred sixty) days a year and 30 (thirty) days a month during the entire circulation period.

6. When issuing bonds of a special financial company for project financing, the following shall be additionally indicated:

The Issuer is not a special financial company.

7. When issuing bonds of a special financial company during securitization, the following shall be additionally indicated:

The Issuer is not a special financial company.

8. Conditions and procedure for placement of bonds:

1) start date of placement of bonds:



The date of commencement of the placement of the Bonds is the date of the commencement of the circulation of the Bonds.

2) end date of placement of bonds:

the end date of placement of the Bonds is the date of placement of the last Bond of the issue.

3) the market where the placement of bonds is planned (formal and (or) informal securities market):

the placement of the Bonds will be carried out on the formal market.

9. Conditions and procedure for circulation of bonds:

1) date of commencement of circulation of bonds:

the date of commencement of the circulation of the Bonds is the date of the first completed trading on the placement of the Bonds, which will be held in accordance with the rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC.

2) end date of bonds circulation:

the Bonds circulation end date is the last day of the Bonds circulation period specified in this Prospectus.

3) The maturity of bonds:

the maturity of the Bonds is 3 (three) years from the date of commencement of the circulation of the Bonds.

4) the market where the circulation of bonds is planned (formal and (or) informal securities market):

the circulation of the Bonds is planned both on the formal market and the informal securities market.

10. Conditions and procedure for redemption of bonds:

1) Bonds expiry date:

Bond redemption period start date – the day following the last day of the Bonds circulation period, which is 3 (three) years from the start date of the Bonds circulation. The Bond redemption period is 10 (ten) business days, starting from the date of the beginning of the Bond redemption period.

2) Bonds redemption method:

redemption of the principal amount and payment of interest for the last coupon period will be carried out simultaneously by transferring money to the bank accounts of Bond holders registered in the register of Bond holders as of the beginning of the last day of the Bond circulation period. Payment of principal and interest for the last coupon period will be made within 10 (ten) business days following the last day of the Bonds circulation period.

3) if the payment of remuneration and nominal value upon redemption of bonds will be made in accordance with the prospectus for issuing bonds with other property rights, descriptions of these rights, methods of their preservation, the procedure for valuation and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for implementing the transfer of these rights are provided:



payment of remuneration and nominal value upon redemption of the Bonds will not be made by other property rights.

11. Where there are additional conditions for the redemption of bonds that are not established by Articles 15 and 18-4 of the Law on the Securities Market, the following shall be indicated:

There are no additional redemption conditions not established by Articles 15 and 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On the Securities Market" (hereinafter referred to as the "**Securities Market Law**") for the issue of the Bonds.

However, taking into account the fact that the legislation of the Republic of Kazakhstan does not provide for the procedure for redemption of bonds at the initiative of issuers, this paragraph contains a description of the procedure, conditions and terms for the Issuer to exercise the right to redeem the placed Bonds.

1) procedure, and conditions for exercising the right to redeem bonds:

By resolution of its authorized body, the Issuer has the right to fully or partially redeem the Bonds on the organized and unorganized markets during the entire period of their circulation.

The price of redemption of bonds by the Issuer is determined by:

- when making a redemption on the formal securities market, based on the market value effective at Kazakhstan Stock Exchange JSC as of the date of the transaction;
- when making a redemption on an informal market - by agreement of the parties to the transaction.

The Issuer, within 3 (three) working days following the date of the Issuer's authorized body making a decision to redeem the Bonds, is obliged to inform the Bond holders about the adoption of such a resolution by posting an appropriate information message on the official Internet resources of Kazakhstan Stock Exchange JSC (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (www.dfo.kz). Published information should contain the following information:

- ✓ indication of the market (formal or informal), where the Bonds will be redeemed;
- ✓ number of Bonds to be redeemed;
- ✓ date of the Bonds redemption, which must be scheduled for a day not earlier than 10 (ten) business days following the date of the first publication of an information message on the adoption by the Issuer's authorized body of a decision on the Bonds redemption;
- ✓ payment procedure, including:
 - for informal market - (a) the procedure for the Bond holders to submit orders to the central depository, which maintains the register of Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from him;
 - for formal market – an indication of the method of conducting trades to buy back the Bonds.

Information on the number of placed (minus repurchased) Bonds is disclosed by the Issuer JSC "Kazakhstan Stock Exchange" in accordance with the rules of JSC "Kazakhstan Stock Exchange".

Redemption of bonds by the Issuer shall not result in violation of the rights of the holders of the Bonds.



The Bonds redeemed on the organized and unorganized markets will not be considered redeemed, and the Issuer has the right to sell back its redeemed Bonds on the organized and unorganized securities markets during the entire period of their circulation.

2) terms for exercising the right to redeem bonds:

Redemption of placed Bonds by the Issuer is carried out on the day determined by the decision of the authorized body of the Issuer.

In case of repurchase of the Bonds on the informal market, the Bond holders who wish to fully or partially sell the Bonds they own, have the right to submit a respective written application to the Issuer within 10 (ten) business days following the date of the first publication of the information message on acceptance by the authorized body of the Issuer decision to redeem the Bonds.

In case of redemption of the Bonds on the organized market, the holders of the Bonds, who wish to sell their Bonds in whole or in part, have the right to submit a corresponding application to the trading system of Kazakhstan Stock Exchange JSC in the manner prescribed by the rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC, on the day of the redemption.

12. If additional covenants (restrictions) not provided for by the Law on the Securities Market are established, the following shall be indicated:

No additional covenants (restrictions) are established.

13. When issuing convertible bonds, the following information shall be additionally indicated:

The bonds in this issue are not convertible.

14. Information about the issuer's property, which is full or partial collateral for obligations under the issued bonds:

The bonds of this issue are not secured.

15. Details of the bank that provided the guarantee, indicating its name, location, details of the guarantee agreement, terms and conditions of the guarantee (if the bonds are secured by a bank guarantee):

The bonds of this issue are not secured.

16. Details of the concession agreement and the resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan on the provision of state guarantee - when issuing revenue-yielding bonds:

The bonds of this issue are not revenue-yielding bonds.

17. Intended purpose of the money received from the placement of bonds:

Funds from the placement of bonds will be used to finance the Issuer's lending and investment activities in the territory of the Republic of Kazakhstan.

The bonds in this issue are not Green Bonds, Social Bonds, Sustainability Bonds, Investment Bonds or Sustainability-linked Bonds.

18. When issuing bonds, the payment for which will be made by the rights of claim on bonds previously placed by the issuer (excluding bonds redeemed by the issuer), the circulation period of which has expired, the date and number of the state registration of the issue of these bonds, their type and number, as well as the volume issue of bonds, the amount of accumulated and unpaid interest on bonds:



The bonds of this issue will not be paid for by rights of claim.

19. Rights granted to a bondholder:

- 1) the right to receive from the Issuer, within the period specified in this prospectus, the par value of the Bonds or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the par value of the bonds or other property rights established by the prospectus for the issue of bonds;
- 2) the right to request redemption of the Bonds by the Issuer in cases provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this prospectus.

Conditions, procedure and terms for exercising the right of Bond holders to request redemption of their Bonds:

Bondholders have the right to request redemption of their Bonds if the Issuer has violated any of the conditions established by paragraph 2 of Article 15 of the Law on the Securities Market, and in cases provided for by subparagraphs 1 and 2 of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law on the Securities Market papers.

If the Issuer violates any of the conditions established by paragraph 2 of Article 15 of the Law on the Securities Market, redemption is carried out at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, taking into account the accumulated interest.

Upon the occurrence of the cases provided for in subparagraphs 1 and 2 of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law on the Securities Market, the Issuer is obliged to redeem the placed Bonds at the highest of the following prices; (ii) the market price of the Bonds determined in accordance with the methodology for valuation of financial instruments admitted to circulation in the trading system of the stock exchange (if such a price exists); (iii) the price determined by the appraiser in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on appraisal activities (if the Bonds are not traded on the organized securities market).

In the event of any of the grounds for redemption provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1 and 2 of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law on the Securities Market, the Issuer, within 3 (three) business days following the day of the occurrence of these grounds, is obliged to bring to the attention of the Bond holders information about the occurrence of the grounds for the repurchase of the Bonds by posting a relevant information message on the official Internet resources of Kazakhstan Stock Exchange JSC (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for repurchasing the Bonds is in place, as well as other information, if necessary.

Within 15 (fifteen) business days following the date of the first publication of the above information notice, Bond holders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds declared for redemption.

In case of receiving at least one written application for repurchase of the Bonds, the authorized body of the Issuer shall, within 10 (ten) working days following the last day of the period for accepting written applications for repurchase, make a decision on:

- ✓ redemption of the Bonds;
- ✓ the price at which the Bonds will be redeemed;



- ✓ the number of the Bonds to be redeemed;
- ✓ date of the Bonds redemption;
- ✓ payment procedure, including:
 - for the informal market - (a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository, which maintains the register of Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the formal market – an indication of the method of conducting trades to buy back the Bonds.
- ✓ other decisions necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer.

The Issuer shall, within 3 (three) working days following the date of the Issuer's authorized body making a decision to redeem the Bonds, is obliged to inform the Bond holders about the adoption of such a decision by posting an appropriate information message on the official Internet resources of Kazakhstan Stock Exchange JSC (www.kase.kz), and the Financial Statements Depository (www.dfo.kz). Published information should contain the following information:

- the price at which the Bonds will be redeemed, indicating the procedure for calculating this price;
- number of Bonds to be redeemed;
- date of the Bonds redemption;
- payment procedure, including:
 - or the informal market - (a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository, which maintains the register of Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from him;
 - for the formal market – an indication of the method of conducting trades to buy back the Bonds.
- other information necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer.

The redemption date determined by the authorized body of the Issuer shall be no later than the 20th (twentieth) business day following the date of publication of the information message on the adoption by the authorized body of the Issuer of the decision to buy back the Bonds.

In the event of a default event by the Issuer as provided for in this Prospectus.

The procedure and terms for the Bond holders to exercise their right to demand the repurchase of their Bonds in the event of a default event are specified in paragraph 20 of this Prospectus.

- 3) the right to receive information about the activities of the Issuer and its financial standing, in accordance with and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC;
- 4) to satisfy their claims in respect of the Bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 5) the right to declare all or part of the Bonds for redemption in the cases specified in this prospectus;



- 6) the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds;
- 7) other rights arising from the ownership of the Bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events, upon occurrence of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds:

1) a list of events, upon the occurrence of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds:

Default is a failure to fulfill obligations under issuance securities and other financial instruments. An event upon the occurrence of which a default may be declared on the Issuer's Bonds (hereinafter referred to as the "Event of Default") is a partial or complete failure to fulfill the Issuer's obligations to pay the amount of principal and (or) coupon interest on the Bonds within the terms established by this prospectus for the payment of the principal debt and (or) coupon interest.

2) measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including procedures for protecting the rights of bondholders in case of non-fulfillment or improper fulfillment of obligations to pay interest on bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations:

In the event of a default on the Bonds, the Issuer is obliged to accrue and pay the Bond holders a penalty based on the official refinancing rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan on the date of fulfillment of the monetary obligation or its corresponding part, for each day of delay.

The Issuer is released from liability for partial or complete failure to fulfill its obligations under this prospectus, if this failure was the result of force majeure circumstances. Force majeure circumstances are understood as circumstances, the occurrence of which was not possible to foresee or prevent (natural phenomena, hostilities, acts of authorized bodies of a prohibitive or restrictive nature, etc.). In the event of force majeure circumstances, the term for the Issuer to fulfill its obligations under this prospectus is extended in proportion to the period of time during which such circumstances and their consequences are in force.

In the event of an Event of Default, the Issuer shall convene and hold a general meeting of the holders of the Bonds. However, the general meeting of the Bond holders must be held no later than 30 (thirty) business days following the date of the Event of Default.

The agenda of the general meeting of the Bondholders, apart from other issues, shall include issues on approval of the action plan prepared by the Issuer to restore its solvency and (where necessary) the draft of possible amendments to this prospectus.

The Issuer shall bring information about the occurrence of the Event of Default to the attention of the Bond holders within the time limits, in the manner and using the methods specified in sub-clause 3) of this clause.

Within 20 (twenty) business days following the date of the first publication of the information message about the occurrence of the Event of Default before the date of the general meeting of the Bond holders (inclusive), the Issuer is obliged to accept written applications from the Bond holders for the redemption of the Bonds at a price corresponding to the par value of the Bonds, taking into account accumulated remuneration, indicating the amount declared for redemption.



If, following the results of the general meeting of the Bond holders, the plan of measures to restore solvency is not approved and a decision is made that the Issuer cannot restore its solvency, and also if the Issuer, within the time limits stipulated by the legislation governing public relations, arising from the inability of the debtor to satisfy the in full amount of creditors' claims, has not fulfilled its obligations to pay the amount of the principal debt and (or) coupon interest on the Bonds and redeem the Bonds at the received written requirements of the Bond holders, further actions of the Issuer and the Bond holders or the rights of claim on the Bonds are regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan in the field of rehabilitation and bankruptcy.

3) the procedure, term and methods for the issuer to bring to the attention of bondholders information about the facts of default, including information about (on) the amount of defaulted obligations, the reason for defaulting on obligations, listing possible actions of bondholders to satisfy their claims, the procedure for applying bondholders with a claim to the issuer, persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in case of non-fulfillment or improper fulfillment by the issuer of obligations under the bonds:

Upon the occurrence of an Event of Default on the Bonds, the Issuer will make every effort to eliminate the causes that caused such an Event of Default and ensure the rights of holders of the Notes.

In the event of an Event of Default, the Issuer, within 3 (three) working days following the day of the occurrence of the relevant event, is obliged to bring this information to the attention of the Bond holders by posting an appropriate information message on the official Internet resource of Kazakhstan Stock Exchange JSC (www.kase.kz) in the manner prescribed by the rules of the exchange, and on the official Internet resource of the Financial Statements Depository (www.dfo.kz) in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer's information message must contain the following information:

- ✓ a detailed description of the reasons that caused the occurrence of the Event of Default;
- ✓ information on the amount of unfulfilled obligations;
- ✓ listing possible actions of the Bond holders to satisfy their claims, including the procedure and terms for applying the Bond holders with a claim to the Issuer;
- ✓ measures taken or will be taken by the Issuer to eliminate the causes that caused the occurrence of the Default Event;
- ✓ date of the general meeting of the holders of the Bonds;
- ✓ other information as decided by the Issuer.

Receipt of an instruction by another legal entity to disclose this information is not provided for herein.

4) the date and number of the agreement with persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in the event of non-fulfillment or improper fulfillment by the issuer of obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if such persons exist):

There are no persons bearing solidary or subsidiary liability for the obligations of the Issuer in case of non-fulfillment or improper fulfillment by the Issuer of obligations under the Bonds.



21. Estimation of the sources and flows of the issuer's funds necessary for the payment of interest and repayment of the principal amount in the context of each period of payment of interest until the bonds are redeemed:

The estimation of sources and cash flows of the Issuer is provided in Appendix No. 1.

22. Information about the representative of the holders of the issuer's bonds (in the case of the issue of secured, infrastructure or mortgage bonds):

The bonds of this issue are not secured, yield-bearing, or mortgage bonds. In this connection, no representative of the holders of the Bonds was appointed.

23. Information about the issuer's paying agent (if any):

Payment of the yield and redemption of the Bonds is carried out by the Issuer independently without engaging the services of a paying agent.

24. Information about the issuer's consultants (in the event that, in accordance with the Law on the Securities Market, an obligation is established to conclude an agreement on the provision of consulting services on the issues of inclusion and placement of emissive securities in the official list of the stock exchange):

No consultant has been appointed at the time of registration of the prospectus.

Managing Director – Head of Funding Department

A.V. Zhirkova



Appendix 1. Forecast of sources and flows of the Issuer's funds necessary for the payment of interest and repayment of the principal debt in the context of each period of payment of interest until the bonds are redeemed.

The Issuer's projected cash flow for the period from 2023 to 2026:

Thousand USD

| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| OPERATING CASHFLOW: | | | | |
| Remuneration received (interest) | 257 217 | 311 729 | 380 859 | 442 354 |
| Payment of remuneration (interest) | - 169 952 | - 211 520 | -270 536 | -326 586 |
| Operating expenses paid | - 40 765 | - 43 131 | -67 985 | -71 581 |
| Net cash flow from operating activities before changes in operating assets and liabilities | 46 500 | 57 078 | 42 338 | 44 186 |
| Change in operating assets and liabilities | | | | |
| Changes in loans to customers | - 656 081 | - 609 539 | -705 451 | -833 248 |
| Changes in loans and funds in financial institutions | - 66 746 | - 62 011 | -71 769 | -84 770 |
| Change in other assets | - 724 | 2 031 | 607 | -940 |
| Change in clients' contributions | 14 629 | 45 567 | 50 807 | 56 649 |
| Changes in payables to banks and other liabilities | 20 685 | 55 241 | 61 593 | 68 677 |
| Net (use)/inflow of cash (in)/from operating activities | - 641 737 | - 511 633 | -621 874 | -749 446 |
| INVESTMENT CASHFLOW: | | | | |
| Acquisition of securities | - 4 672 537 | - 3 884 355 | -4 523 348 | -5 393 441 |
| Proceeds from the sale and redemption of securities | 4 408 169 | 3 344 587 | 3 703 296 | 4 421 085 |
| Net (use)/inflow of cash (in)/from investing activities | - 264 368 | - 539 768 | -820 052 | -972 356 |
| FINANCING CASH FLOW | | | | |
| Proceeds from issuance of debt securities | 122 801 | 702 253 | 758 182 | 527 745 |
| Redemptions on issued securities | - 328 059 | - 253 926 | -146 734 | -143 035 |
| Proceeds from loans received from banks | 13 376 | 239 836 | 173 714 | 142 309 |
| Repayment of loans received from banks | - 81 578 | - 90 868 | -30 544 | -39 843 |
| Net cash inflow/(use) from/(in) financing activities | - 273 460 | 597 295 | 754 617 | 487 176 |

The Issuer's cash flow projections set forth in this appendix are subject to assumptions, estimates or methods that may not be correct or accurate and are subject to change depending on various factors,



including all economic and political conditions, changes in government regulation, changes in tax claims (including changes in tax rates, new tax laws and revised interpretation of tax laws), the results of litigation and arbitration, changes in interest rates, exchange rates and other market conditions.

The Issuer will not amend this prospectus to update any forward-looking information disclosed in this appendix as a result of new information, future events or otherwise.

