

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 300 000 000 000 (триста миллиардов) Тенге

Полное наименование: Акционерное общество "Народный Банк Казахстана"

Сокращенное наименование: АО "Народный Банк Казахстана"

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.

1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Народный Банк Казахстана"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 05.06.2023

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

08.02.2016

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

300 000 000 000

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



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

26.11.2018

3.2 количество и вид облигаций

1 000 000 купонные облигаций без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

10 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

0

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

0

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

облигации не размещались

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями

облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая

информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям

облигации не размещались

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено

(возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

облигации не размещались

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

облигации не размещались

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их

держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и

предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с

указанием порядка реализации данных прав держателей

облигации не размещались

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

Купонные облигации без обеспечения

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

10 000 (десять тысяч) Тенге

3) количество облигаций

29 000 000 (двадцать девять миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



290 000 000 000 (двести девяносто миллиардов) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций будет произведена деньгами в безналичной форме. Размещение Облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

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

Сумма индексированного купона определяется следующей формулой:

$$S = N * I / 100 + C,$$

где,

S, тенге - сумма индексированного купона Облигаций, подлежащих очередной выплате;

N, тенге - сумма номинальной стоимости соответствующего количества Облигаций, подлежащая очередной выплате;

I, % - индекс инфляции, используемый на предстоящий купонный период;

при этом,

$$I = (((I1/100) * (I2/100) * (I3/100) * (I4/100) * (I5/100) * (I6/100)) - 1) * 100,$$

где,

I1, I2, I3, I4, I5 и I6 - индексы потребительских цен за 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу, на который приходится Дата начала обращения Облигаций или соответствующая дата выплаты вознаграждения, значение I округляется до второй (включительно) цифры после запятой;

C, тенге - сумма фиксированного купона;

при этом, $C = N * K / 2$,

где,

K, % - значение фиксированного годового купона, который будет определён по итогам первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Индекс потребительских цен публикуется ежемесячно на интернет-ресурсе Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

В случае, если индекс инфляции за истекший купонный период равен отрицательному значению, то значение индекса инфляции принимать равным нулю.



Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по Облигациям на предстоящий полугодовой период начисления вознаграждения Эмитент доводит до сведения держателей Облигаций посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская Фондовая Биржа» не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты выплаты вознаграждения.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с Даты начала обращения Облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

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

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций.

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



- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам
- 5) критерии однородности прав требований
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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 последний день срока обращения Облигаций.

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

- организованный

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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 внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

По истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения Облигаций.

3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Годы	Месяцы	Дни
7	0	0

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

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Облигации погашаются в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Номинальная стоимость Облигаций при их погашении и последнее вознаграждение по Облигациям выплачиваются Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения Облигаций, путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Все платежи (основная сумма долга и выплаты вознаграждения) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение Облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока обращения Облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики



Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

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 иными имущественными правами не предусмотрена.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

Дополнительные условия выкупа Облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «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 эмитента, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

Эмитент имеет право на полный или частичный выкуп своих Облигаций в порядке, на условиях, и в сроки, утвержденные решением Совета директоров Эмитента, а держатели Облигаций обязаны продать данные Облигации, который будет осуществляться по номинальной стоимости с выплатой накопленного вознаграждения Облигаций ежегодно во вторую Дату выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента у держателей Облигаций (колл-опцион «call option»). Эмитент имеет право по собственной инициативе выкупить полностью или частично Облигации ежегодно во вторую Дату выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения при условии подачи Эмитентом соответствующего письменного уведомления держателям Облигаций по электронной почте и посредством размещения уведомления на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты полного или частичного выкупа Облигаций у соответствующих держателей Облигаций.

Размещение соответствующего уведомления Эмитента на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о полном или частичном выкупе Облигаций является основанием возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации в соответствии с порядком, условиями и сроком, указанными в данном пункте настоящего Проспекта.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о полном или частичном выкупе Облигаций, Эмитент направляет письменные уведомления о полном или частичном выкупе Облигаций АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО



«Казахстанская фондовая биржа», содержащие порядок, условия и сроки такого выкупа.

В свою очередь АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» с даты получения соответствующего уведомления Эмитента согласно Своду правил АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» приостанавливает регистрацию сделок или операций с Облигациями, подлежащие полному или частичному выкупу, до момента/даты регистрации сделки купли-продажи Облигаций в рамках выкупа Облигаций в системе АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» с целью соблюдения норм, установленных настоящим Проспектом.

Заключение сделки купли-продажи Облигаций в рамках полного или частичного выкупа Облигаций осуществляется путем подачи встречных приказов на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Сводом правил АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Эмитент должен предоставить соответствующий приказ в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на зачисление Облигаций, а держатели Облигаций обязаны предоставить соответствующий приказ в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на списание Облигаций в объеме, соответствующему объему выкупа, в течение 10 (десять) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения.

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

После осуществления выкупа Облигаций, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций Эмитента раскрывается АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства РК.

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

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения заявлений о выкупе Облигаций от держателей Облигаций в соответствии с подпунктом 3) настоящего пункта, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7-бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



календарных дней, следующих за последним днем периода приема заявлений о выкупе, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, принять решение о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций путем размещения информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа Облигаций обязан осуществить выкуп Облигаций у держателей Облигаций, подавших письменные заявления.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)

Держатели Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения о нарушениях ограничений (ковенантов) на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, имеют право подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций по адресу места нахождения Эмитента.

Держатель Облигаций должен подать письменное заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес - идентификационный номер; юридический адрес и фактическое местонахождение; контактные телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; контактный телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Процедура выкупа Облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), будет проведена только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска Облигаций.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:



1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией банка.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на кредитование инвестиционных проектов. Не допускается использование денег, полученных от размещения Облигаций, на пополнение оборотных средств и на рефинансирование действующих кредитов.

Заемщики: Субъекты бизнеса, за исключением индивидуальных предпринимателей и аффилированных (связанных) лиц Эмитента.

Перечень запрещенных отраслей: не допускается кредитование оптовой и розничной торговли, жилищного строительства, операций с жилой и коммерческой недвижимостью, кредитование физических лиц, финансовой и страховой деятельности (включая деятельность организаций по

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7-бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



управлению стрессовыми активами, микрофинансовых организаций, брокеров/дилеров), консультационных услуг, деятельности торгово-развлекательных центров.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются «зелеными».

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются социальными.

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.



методика расчета указанных показателей

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Не применимо. Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

- право на получение номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков



реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».

В случаях, установленных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему АО «Казахстанская фондовая биржа» (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска Облигаций, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта.

Выкуп Облигаций Эмитентом по требованию держателей Облигаций в иных случаях, кроме предусмотренных условиями настоящего Проспекта выпуска Облигаций, не предусмотрен.

3) Иные

Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном 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

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.

Освобождение от ответственности.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной



стоимости, либо непредоставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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 (включая, но, не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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

При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

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.

При необходимости реструктуризации обязательств Эмитента, он инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом Плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект.

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

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

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



Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о факте дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- информацию о факте возникновения наступления дефолта;
- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
- причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;
- 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, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения Облигаций, приведены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

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

Не применимо

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

Не применимо.

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):



1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

полное наименование: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

сокращенное наименование: АО «Halyk Finance»

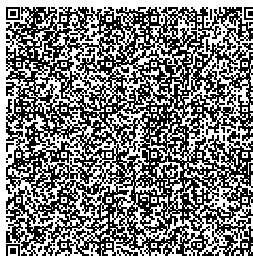
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109в

номера контактных телефонов: +7 (727) 339-43-77

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: 779, 29.05.2024

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Уполномоченное лицо



Электронная цифровая подпись:

**КОШЕНОВ МУРАТ
УЗАКБАЕВИЧ**

(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и





**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной
программы**

04.06.2024

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска облигаций в пределах облигационной программы
Акционерное общество "Народный Банк Казахстана" (A26M3K5, Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Аль-Фараби дом 40)
зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 940140000385

Выпуск разделен на:
Количество облигаций:
29 000 000 (двадцать девять миллионов)

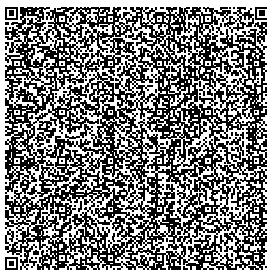
Вид облигаций:
Купонные облигации без обеспечения

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:
KZ2C00011468

Номинальная стоимость одной облигации:
10 000 (десять тысяч) Тенге

Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):
290 000 000 000 (двести девяносто миллиардов) Тенге

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)