

БАСПАСӨЗ ХАБАРЛАМАСЫ*

"FORTEBANK" АҚ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ КЕЗЕКТЕН ТЫС ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫНДАҒЫ ДАУЫС БЕРУ ҚОРЫТЫНДЫСЫ ТУРАЛЫ

"ForteBank" АҚ (бұдан әрі – "Банк"), оның атқарушы органының (Басқарманың) орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Z05P1P0/010017, Астана қаласы, Есіл ауданы, Достық көшесі, 8/1, 2025 жылғы 13 қазанда Астана қаласының уақыты бойынша сағат 10.00-ден бастап 11.00-ге дейінгі аралықта Қазақстан Республикасы, Z05P1P0/010017, Астана қаласы, Достық көшесі, 8/1, 8-қабат, "Astana" мәжіліс залында өткен Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысындағы (бұдан әрі – "Жиналыс") дауыс берудің қорытындысы туралы хабарлайды.

Бекітілген күн тәртібіне сәйкес Жиналыста келесі сұрақтар қаралды және дауыс берудің нәтижесі бойынша келесі шешімдер қабылданды.

* * *

Күн тәртібіндегі 1-мәселе: "Банктің мерзімсіз қаржы құралын шығаруы және оны шығару талаптарын айқындау туралы" бойынша:

1. Банктің мерзімсіз облигациялар нысанында (Perpetual Subordinated Callable Additional Tier 1 Notes) (бұдан әрі – "Мерзімсіз облигациялар") мерзімсіз қаржы құралын шығаруын мақұлдау және Мерзімсіз облигацияларды шығару талаптарын (Terms & Conditions) келесі негізгі талаптарда белгілеу:

- 1) эмитент: "ForteBank" акционерлік қоғамы;
- 2) қолданылатын заң; Англия және Уэльс заңы;
- 3) листинг: Мерзімсіз облигациялар Вена қор биржасының (Wiener Börse AG) көп жақты сауда платформасында (Vienna MTF) және "Астана" халықаралық қаржы орталығының (Astana International Exchange) қор биржасында осындай биржалардың әрқайсысының қағидаларына сәйкес сауда-саттыққа қатысады;
- 4) Мерзімсіз облигациялардың атаулы құны: ең кемі 200 000 (екі жүз мың) АҚШ доллары және одан жоғары – 1000 (бір мың) АҚШ долларының еселенген сомасында;
- 5) Мерзімсіз облигациялардың жалпы сомасы (көлемі) және шығарылатын валютасы: 500 000 000 АҚШ долларынан артық емес;
- 6) сыйақы мөлшерлемесі: облигациялар бойынша проценттік мөлшерлеме орналастыру рәсімі шеңберінде инвесторлардың өтінімдер кітабын қалыптастыру қорытындысы бойынша, Мерзімсіз облигациялар айналысының алғашқы 5 (бес) жылы өткеннен кейін сыйақы мөлшерлемесін тек қана Мерзімсіз облигациялар бойынша проценттік мөлшерлеменің нарықтық жағдайлармен корреляциясын қамтамасыз ету үшін (АҚШ қазынашылық бағалы қағаздары бойынша ағымдағы кірістілікке байланыстыру жолымен) қайта қарау мүмкіндігімен айкындалады;
- 7) Мерзімсіз облигацияларды орналастыру бағасы: орналастыру рәсімі шеңберінде инвесторлардың өтінімдер кітабын қалыптастыру қорытындысы бойынша айкындалады;
- 8) Мерзімсіз облигациялар белгілі бір өтеу мерзімінсіз немесе орналастырылған күннен бастап кемінде 50 жылды құрайтын өтеу мерзімімен шығарылуы мүмкін;
- 9) Мерзімсіз облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау қандай да бір қамтамасыз етумен, оның ішінде Банк немесе оның байланысты тұлғалары не қандай да бір басқа тұлға берген қандай да бір кепілдікпен, сондай-ақ Банктің басқа кредиторларының талаптарына қатысты Мерзімсіз облигациялар бойынша талаптардың кезектілігін арттыратын (басымдық беретін) қандай да бір өзге келісіммен қамтамасыз етілмейді;
- 10) Банктің ерікті немесе мәжбүрлі түрде таратылуы кезінде кредиторлардың (Мерзімсіз облигацияларды ұстаушылардың) Мерзімсіз облигациялар бойынша талаптары мерзімсіз қаржы құралдары бойынша талаптар үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды қанағаттандыру кезектілігіне сәйкес және қандай жағдайда да Банктің қамтамасыз етілмеген реттелмеген міндеттемелері бойынша кредиторлардың талаптары қанағаттандырылғаннан кейін қанағаттандырылуы тиіс;
- 11) Кредиторлардың Мерзімсіз облигациялар бойынша талап ету құқықтары мынадай жағдайлар (триггерлер) туындаған кезде мәжбүрлі түрде қайта құрылымдалуы (тоқтатылуы (есептен шығарылуы) және (немесе) Банктің жай акцияларына айырбасталуы) мүмкін:
 - (а) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – ҚНРДА) және (немесе) басқа уәкілетті мемлекеттік орган Банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру, төлем қабілетсіздігін немесе ықтимал төлем қабілетсіздігін реттеу, мәжбүрлеп

тарату бойынша шараларды және (немесе) құралдарды және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы немесе болашақта енгізілетін банктік заңнамасында көзделген осыған ұқсас сипаттағы өзге де шараларды қолданғанда; және (немесе)

(б) Мерзімсіз облигациялар шығару талаптарында (Terms & Conditions) көзделген басқа жағдайларда;

- 12) Мерзімсіз облигациялар бойынша кредиторлар Банктің олардың алдындағы міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауын, оның ішінде ҚНРДА тарапынан Банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру, төлем қабілетсіздігін немесе ықтимал төлем қабілетсіздігін реттеу, мәжбүрлеп тарату бойынша шараларды және (немесе) құралдарды және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы немесе болашақта енгізілетін банктік заңнамасында көзделген осыған ұқсас сипаттағы өзге де шараларды қолданған жағдайда да талап етуге құқылы емес;
- 13) Банк Мерзімсіз облигациялар сомасын Банктің қосымша капиталының құрамына қосу үшін Мерзімсіз облигациялар талаптарының Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген критерийлерге сәйкестігі туралы ҚНРДА растамасын алғаннан кейін және Мерзімсіз облигациялардың Банктің қосымша капиталының құрамында есепке алыну уақыты бойы Банк Мерзімсіз облигацияларды олар орналастырылған күннен бастап 5 (бес) жыл өтпестен, мерзімінен бұрын өтеуді (сатып алу) және келесі талаптарды сақтамай жүзеге асыруға құқығы жоқ:
 - (а) Банктің осындай мерзімінен бұрын өтеуді (сатып алуды) жүзеге асыру үшін ҚНРДА оң қорытындысын (алдын ала рұқсатын) алуы;
 - (б) мерзімінен бұрын өтеу (сатып алу) жүзеге асырылғаннан кейін банктің меншікті капиталы және капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген ең төменгі мәндерден жоғары болып қалады;
 - (в) мерзімінен бұрын өтелетін (сатып алынатын) Мерзімсіз облигацияларды сол немесе одан жоғары сападағы (деңгейдегі) капитал ретінде жіктелетін өзге құралдармен ауыстыру;
 - (г) Қазақстан Республикасы банктік заңнамасының барлық өзге талаптарына сәйкестігі;
- 14) Мерзімсіз облигациялар сомасы Банктің қосымша капиталының құрамына енгізілгеннен кейін және Мерзімсіз облигациялардың Банктің қосымша капиталының құрамында есепке алыну уақыты бойы Банк Мерзімсіз облигациялар бойынша проценттерді (сыйақыны) немесе олардың тиісті бөлігін төлеуге құқылы емес, егер мұндай төлем Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес қосымша капиталға енгізілген құралдар бойынша кез келген нормативтік шектеулерді немесе төлемдерге тыйым салуларды бұзуға, оның ішінде капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген ең төменгі мәндерден төмендеуіне әкеп соқтырса;
- 15) Банк немесе оған қатысты Банк тарапынан бақылау жүзеге асырылатын және (немесе) қызметіне Банк елеулі ықпал ететін Банкпен байланысты өзге тұлға Мерзімсіз облигацияларды сатып алуға немесе Мерзімсіз облигацияларды ұстаушы ретінде саналуға құқылы емес; Банк сондай-ақ қандай да бір тұлғаның Мерзімсіз облигацияларды сатып алуын тікелей немесе жанама қаржыландыруға құқылы емес;
- 16) Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысының қарауына ұсынылған Мерзімсіз облигацияларды шығару талаптарының (Terms & Conditions) жобасына сәйкес елеулі түрде шығарудың өзге де талаптары, оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін, атап айтқанда, Мерзімсіз облигацияларды Банктің қосымша капитал құрамында жіктеу үшін олардың Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету үшін, оның ішінде Банктің Мерзімсіз облигациялар сомасын Банктің қосымша капиталының құрамына қосу үшін Мерзімсіз облигациялар талаптарының Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген критерийлерге сәйкестігі туралы ҚНРДА растауын алу мақсаты үшін ҚНРДА талабы бойынша;
- 17) шығаруды ұйымдастырушылар (шектеусіз): J.P. Morgan Securities plc, «ForteFinance» АҚ;
- 18) негізгі транзакциялық құжаттар (шектеусіз): сенімгерлікпен басқару шарты (Trust Deed); төлем агенті туралы шарт (Paying Agency Agreement); жазылым шарты (Subscription Agreement); транзакциялық құжаттардың нысаны мен мазмұны ҚНРДА (Мерзімсіз облигацияларды шығару талаптары (Terms & Conditions) бөлігінде) және шығаруды ұйымдастырушылардың талаптарына сай болуы керек;
- 19) орналастыруға жоспарланған Мерзімсіз облигациялардың жалпы көлемінің кемінде 20%-і ұсынылып, "Астана" халықаралық қаржы орталығының (Astana International Exchange) қор биржасында орналастырылуы тиіс;

- 20) орналастыру мерзімі – 2025 жылғы 31 желтоқсаннан кешіктірмей.
2. Банктің Директорлар кеңесіне жоғарыда айқындалған талаптар шеңберінде Мерзімсіз облигацияларды шығару параметрлерін, оның ішінде (шектеусіз) Мерзімсіз облигацияларды шығарудың түпкілікті талаптарын (Terms & Conditions) қоса алғанда, негізгі транзакциялық құжаттардың талаптарын, Мерзімсіз облигацияларды әлеуетті сатып алушылармен кездесулер өткізілгеннен кейін және шығаруды ұйымдастырушылармен және ҚНРДА-мен келісім бойынша нақтылау тапсырылсын.

* * *

Күн тәртібіндегі 2-мәселе: "Банктің есеп комиссиясы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау және мүшелерін сайлау туралы"

1. Банктің есеп комиссиясының он адамнан тұратын құрамын белгілеу, оның бесеуі Банктің есеп комиссиясының негізгі құрамына, қалған бесеуі Банктің есеп комиссиясының резервтік құрамына кіреді, яғни Банктің есеп комиссиясының негізгі құрамы мүшелерінің бірі болмаған кезде оның міндеттерін Банктің есеп комиссиясының резервтік құрамының мүшесі атқарады.
2. Банктің есеп комиссиясы мүшелерінің (есеп комиссиясының негізгі және резервтік құрамдарының) өкілеттік мерзімі Банктің есеп комиссиясының жаңа құрамы сайланған сәтте аяқталады деп белгіленсін.
3. Банктің есеп комиссиясының мүшелері сайлансын:
 - негізгі құрам – С.С. Сулейменова, А.Т. Хажиев, А.Д. Касымбекова, К.И. Угрюмова, А.А. Абдраимов;
 - резервтік құрам – М.А. Хайруллина, Д.Ж. Кудасова, Д.А. Нурмаханова, Д.Б. Карпикова, А.Ж. Сейтбекова.

* * *

**Осы баспасөз релизінде келтірілген ақпаратты пайдалану немесе дәйексөз келтіру тек дереккөзді міндетті түрде көрсету және алдын ала ForteBank-пен (press@fortebank.com).келісу арқылы ғана рұқсат етіледі.*

* * *

ПРЕСС-РЕЛИЗ*

ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ НА ВНЕОЧЕРЕДНОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ АО "FORTEBANK"

АО "ForteBank" (далее – Банк) с местом нахождения его исполнительного органа (Правления) по адресу: Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Астана, район Есиль, улица Достык, 8/1 сообщает об итогах голосования на внеочередном общем собрании акционеров Банка (далее "Собрание"), состоявшемся 13 октября 2025 года, с 10.00 до 11.00 часов времени г. Астана по адресу: Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Астана, ул. Достык, 8/1, 8^й этаж, конференц-зал "Astana".

В соответствии с утвержденной повесткой дня на Собрании были рассмотрены следующие вопросы и приняты следующие решения по результатам голосования.

* * *

По вопросу 1 повестки дня "О выпуске Банком бессрчного финансового инструмента и об определении условий его выпуска"

1. Одобрить выпуск Банком бессрчного финансового инструмента в форме бессрчных облигаций (Perpetual Subordinated Callable Additional Tier 1 Notes) (далее – "Бессрчные облигации") и определить условия выпуска (Terms & Conditions) Бессрчных облигаций на следующих основных условиях:
 - 1) эмитент: Акционерное общество "ForteBank";
 - 2) применимое право: право Англии и Уэльса;
 - 3) листинг: Бессрчные облигации будут допущены к торгам на Многосторонней торговой платформе (Vienna MTF) Венской Фондовой Биржи (Wiener Börse AG) и фондовой бирже Международного финансового центра "Астана" (Astana International Exchange) в соответствии с правилами каждой такой биржи;
 - 4) номинальная стоимость Бессрчных облигаций: минимум 200 000 (двести тысяч) долларов США и сверх того – в целых суммах, кратных 1000 (одной тысяче) долларов США;
 - 5) общая сумма (объем) и валюта выпуска Бессрчных облигаций: не более 500 000 000 долларов США;
 - 6) ставка вознаграждения: процентная ставка по облигациям определяется по итогам формирования книги заявок инвесторов в рамках процедуры размещения, с возможностью пересмотра ставки вознаграждения по истечении первых 5 (пяти) лет обращения Бессрчных облигаций исключительно для обеспечения корреляции процентной ставки по Бессрчным облигациям с рыночными условиями (путем привязки к текущей доходности по казначейским ценным бумагам США);
 - 7) цена размещения Бессрчных облигаций: определяется по итогам формирования книги заявок инвесторов в рамках процедуры размещения;
 - 8) Бессрчные облигации могут быть выпущены без определенного срока погашения либо со сроком погашения, составляющим не менее 50 лет с даты размещения;
 - 9) исполнение обязательств по Бессрчным облигациям не будет обеспечено каким-либо обеспечением, в том числе какой-либо гарантией, предоставленной Банком или его связанными лицами, либо каким-либо другим лицом, а также каким-либо иным соглашением, которое повышало бы очередность требований по Бессрчным облигациям (предоставляло бы приоритет) относительно требований других кредиторов Банка;
 - 10) при добровольной или принудительной ликвидации Банка требования кредиторов (держателей Бессрчных облигаций) по Бессрчным облигациям будут подлежать удовлетворению в соответствии с очередностью удовлетворения требований, установленной законодательством Республики Казахстан для требований по бессрчным финансовым инструментам, и в любом случае после удовлетворения требований кредиторов по необеспеченным несубординированным обязательствам Банка;
 - 11) права требования кредиторов по Бессрчным облигациям могут быть принудительно реструктуризованы (прекращены (списаны) и (или) конвертированы в простые акции Банка) при наступлении следующих условий (триггеров):
 - (а) применения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – "АРРФР") и (или) иным уполномоченным государственным органом к Банку мер и (или) инструментов по восстановлению финансовой устойчивости, урегулированию неплатежеспособности или потенциальной неплатежеспособности, принудительной ликвидации

и (или) иных мер аналогичного характера, предусмотренных действующим или будущим банковским законодательством Республики Казахстан; и (или)

(б) в иных случаях, предусмотренных условиями выпуска (Terms & Conditions) Бессрочных облигаций;

- 12) кредиторы по Бессрочным облигациям не вправе требовать досрочного выполнения Банком обязательств перед ними, в том числе, в случае применения со стороны АРРФР к Банку мер и (или) инструментов по восстановлению финансовой устойчивости, урегулированию неплатежеспособности или потенциальной неплатежеспособности, принудительной ликвидации и (или) иных мер аналогичного характера, предусмотренных действующим или будущим банковским законодательством Республики Казахстан;
- 13) после получения Банком подтверждения АРРФР о соответствии условий Бессрочных облигаций критериям, установленным банковским законодательством Республики Казахстан для включения суммы Бессрочных облигаций в состав добавочного капитала Банка, и в течение всего времени учета Бессрочных облигаций в составе добавочного капитала Банка, Банк не вправе осуществлять досрочное погашение (выкуп) Бессрочных облигаций ранее, чем по истечении 5 (пяти) лет с даты их размещения и только при соблюдении следующих условий:
 - (а) получение Банком положительного заключения (предварительного разрешения) АРРФР для осуществления такого досрочного погашения (выкупа);
 - (б) после осуществления досрочного погашения (выкупа) собственный капитал банка и коэффициенты достаточности капитала останутся выше минимальных значений, установленных банковским законодательством Республики Казахстан;
 - (в) замены досрочно погашаемых (выкупаемых) Бессрочных облигаций иными инструментами, которые будут классифицированы в качестве капитала того же или более высокого качества (уровня);
 - (г) соответствие всем иным требованиям банковского законодательства Республики Казахстан;
- 14) после включения суммы Бессрочных облигаций в состав добавочного капитала и в течение всего времени учета Бессрочных облигаций в составе добавочного капитала Банка, Банк не вправе выплачивать проценты (вознаграждение) или соответствующую их часть по Бессрочным облигациям, если такая выплата приведет к нарушению любых нормативных ограничений или запретов на выплаты по инструментам, включенным в добавочный капитал в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, в том числе к снижению коэффициентов достаточности капитала ниже минимальных значений, установленных банковским законодательством Республики Казахстан;
- 15) Банк или иное связанное с Банком лицо, в отношении которого Банк осуществляет контроль и (или) на деятельность которого Банк оказывает существенное влияние, не вправе приобретать Бессрочные облигации или рассматриваться в качестве держателя Бессрочных облигаций; Банк также не вправе прямо или косвенно финансировать приобретение каким-либо лицом Бессрочных облигаций;
- 16) иные условия выпуска существенным образом в соответствии с проектом условий выпуска (Terms & Conditions) Бессрочных облигаций, представленным на рассмотрение внеочередного общего собрания акционеров Банка, в которые могут быть внесены изменения и (или) дополнения, в частности, для обеспечения соответствия Бессрочных облигаций требованиям банковского законодательства Республики Казахстан для их классификации в составе добавочного капитала Банка, в том числе, по требованию АРРФР для целей получения Банком подтверждения АРРФР о соответствии условий Бессрочных облигаций критериям, установленным банковским законодательством Республики Казахстан для включения их суммы в состав добавочного капитала Банка;
- 17) организаторы выпуска (без ограничений): J.P. Morgan Securities plc, АО "ForteFinance";
- 18) основные транзакционные документы (без ограничений): договор доверительного управления (Trust Deed); договор о платежном агенте (Paying Agency Agreement); договор подписки (Subscription Agreement); форма и содержание транзакционных документов должны удовлетворять требованиям АРРФР (в части условий выпуска (Terms & Conditions) Бессрочных облигаций) и организаторов выпуска;
- 19) не менее 20% от общего объема Бессрочных облигаций, планируемых к размещению, должно быть предложено и размещено на фондовой бирже Международного финансового центра "Астана" (Astana International Exchange);
- 20) срок размещения – не позднее 31 декабря 2025 года.

2. Поручить Совету директоров Банка конкретизировать параметры выпуска Бессрочных облигаций в рамках условий, определенных выше, в том числе (без ограничений), условия основных транзакционных документов, включая окончательные условия выпуска (Terms & Conditions) Бессрочных облигаций, после проведения встреч с потенциальными приобретателями Бессрочных облигаций и по согласованию с организаторами выпуска и АРРФР.

* * *

По вопросу 2 повестки дня "Об определении количественного состава, срока полномочий и избрании членов Счетной комиссии Банка"

1. Определить состав Счетной комиссии Банка в количестве десяти человек, из которых пять человек входят в основной состав Счетной комиссии Банка, а пять человек входят в резервный состав Счетной комиссии Банка, с тем, чтобы член Счетной комиссии Банка, входящий в резервный состав, исполнял обязанности члена Счетной комиссии Банка в период отсутствия кого-либо из членов основного состава Счетной комиссии Банка.
2. Определить, что срок полномочий членов Счетной комиссии Банка (основного и резервного составов Счетной комиссии) истекает в момент избрания нового состава Счетной комиссии Банка.
3. Избрать членами Счетной комиссии Банка:
 - основного состава – Сулейменову С.С., Хажиева А.Т., Касымбекову А.Д., Угрюмову К.И., Абдраимова А.А.;
 - резервного состава – Хайруллину М.А., Кудасову Д.Ж., Нурмаханову Д.А., Карпикову Д.Б., Сейтбекову А.Ж.

* * *

**Использование или цитирование информации, содержащейся в настоящем пресс-релизе, допускается только с обязательным указанием источника и предварительным согласованием с ForteBank (press@fortebank.com).*

* * *

PRESS RELEASE*

ON VOTING RESULTS

AT THE EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF FORTEBANK, JSC

ForteBank, JSC (hereinafter – Bank), with the location of its executive body (the Management Board) at the address: 8/1, Dostyk str., Yessil district, Astana city, Z05P1P0/010017, the Republic of Kazakhstan, hereby announces the voting results at the Extraordinary General Meeting of the Bank Shareholders (hereinafter the "Meeting") held on October 13, 2025, from 10.00 a.m. to 11.00 a.m. by Astana time, at the following address: "Astana" Conference Room, 8th floor, 8/1, Dostyk str., Astana city, Z05P1P0/010017, the Republic of Kazakhstan.

In accordance with the approved agenda, the following issues were considered at the Meeting, and the following resolutions were passed based on the voting results.

* * *

Issue 1 of the Agenda "On the Issuance of a Perpetual Financial Instrument by the Bank and the Determination of Its Terms and Conditions".

1. To approve the issue by the Bank of an perpetual financial instrument in the form of Perpetual Subordinated Callable Additional Tier 1 Notes (hereinafter referred to as "Perpetual Bonds") and determine the Terms & Conditions for the issue of Perpetual Bonds on the following basic terms:
 - 1) Issuer: ForteBank Joint Stock Company;
 - 2) Applicable law: the law of England and Wales;
 - 3) Listing: Perpetual bonds will be admitted to trading on the Vienna MTF Multilateral Trading Platform The Vienna Stock Exchange (Wiener Börse AG) and the Stock Exchange of the Astana International Financial Center (Astana International Exchange) in accordance with the rules of each such exchange;
 - 4) the nominal value of Perpetual bonds: at least 200,000 (two hundred thousand) US dollars and in addition – in whole multiples of 1000 (one thousand) US dollars;
 - 5) the total amount (volume) and currency of the issue of Perpetual bonds: not more than 500 000 000 USD;
 - 6) rate of return: the interest rate on the bonds is determined based on the results of the formation of the book of investor applications as part of the placement procedure, with the possibility of revising the interest rate after the first 5 (five) years of circulation of Perpetual Bonds solely to ensure the correlation of the interest rate on the Perpetual Bonds with the market conditions (by linking to the current yield on US Treasury securities);
 - 7) the price for the placement of the Perpetual Bonds: is determined based on the results of the formation of the book of investor applications as a part of the placement procedure;
 - 8) Perpetual Bonds may be issued without a fixed maturity date or with a maturity of at least 50 years from the date of placement;
 - 9) fulfillment of obligations under the Perpetual Bonds will not be secured by any collateral, including any guarantee provided by the Bank or its related parties, or by any other person, as well as by any other agreement that would increase the priority of claims under the Perpetual Bonds (would give priority) relative to the claims of other creditors of the Bank;
 - 10) in case of voluntary or compulsory liquidation of the Bank, the claims of creditors (holders of the Perpetual Bonds) on Perpetual Bonds will be subject to satisfaction in accordance with the priority of claims satisfaction established by the legislation of the Republic of Kazakhstan for claims on perpetual financial instruments, and in any case after satisfying the creditors' claims on unsecured unsubordinated obligations of the Bank.;
 - 11) creditors' claims on the Perpetual Bonds may be forcibly restructured (terminated (written off) and/or converted into common shares of the Bank) upon the occurrence of the following conditions (triggers):
 - (a) the application by the Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of the Financial Market (hereinafter referred to as the "ARDFM") and (or) other authorized state body to the Bank of any measures and (or) instruments to restore financial stability, resolve insolvency or potential insolvency, compulsory liquidation and (or) other measures of a similar nature provided for by the current or the future banking legislation of the Republic of Kazakhstan; and (or)
 - (b) in other cases stipulated by the (Terms & Conditions) issue of Perpetual Bonds;
 - 12) creditors of the Perpetual Bonds are not entitled to demand early fulfillment by the Bank of its obligations to them, including in the case of measures and (or) instruments applied by ARDFM to the

Bank to restore financial stability, resolve insolvency or potential insolvency, compulsory liquidation and (or) other measures of a similar nature provided for by current or future banking legislation of the Republic of Kazakhstan;

- 13) after the Bank receives confirmation from the ARDFM on the compliance of the terms of the issue of the Perpetual Bonds with the criteria established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan for including the amount of Perpetual Bonds in the Bank's additional capital, and during the entire period of accounting for the Perpetual Bonds in the Bank's additional capital, the Bank is not entitled to carry out early repayment (repurchase) of the Perpetual Bonds earlier than after 5 (five) years from the date of their placement and only if the following conditions are met:
 - (a) the Bank receives a positive expert opinion (prior authorization) from ARDFM for implementation of such early repayment (repurchase);
 - (b) after the early repayment (repurchase), the bank's equity capital and the capital adequacy ratios remain above the minimum values established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan;
 - (c) replacement of prepaid (repurchased) Perpetual Bonds with other instruments that will be classified as capital of the same or higher quality (level);
 - (d) compliance with all other requirements of the banking legislation of the Republic of Kazakhstan;
 - 14) after the inclusion of the amount of Perpetual Bonds in the additional capital and during the entire period of accounting for the Perpetual Bonds in the additional capital of the Bank, the Bank is not entitled to pay interest (remuneration) or their corresponding portion on the Perpetual Bonds, if such payment would lead to a violation of any regulatory restrictions or prohibitions on payments on the instruments included in the additional capital in accordance with the banking legislation of the Republic of Kazakhstan, including the reduction of capital adequacy ratios below the minimum values, established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.;
 - 15) A Bank or other person related to the Bank, in respect of whom the Bank exercises control and (or) over whose activities the Bank has significant influence, is not entitled to acquire Perpetual Bonds or be considered as a holder of Perpetual Bonds; the Bank is also not entitled to directly or indirectly finance the acquisition of the Perpetual bonds by any person;
 - 16) other terms of issue substantially in accordance with the draft Terms & Conditions for the issue of the Perpetual Bonds submitted for consideration by the extraordinary General Meeting of Shareholders of the Bank, which may be amended and/or supplemented, in particular, to ensure compliance of the Perpetual Bonds with the requirements of the banking legislation of the Republic of Kazakhstan for their classification as part of additional capital of the bank, including at the request of the ARDFM for the purposes of the Bank obtaining confirmation from ARDFM on the compliance of the terms of the Perpetual Bonds with the criteria established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan to include their amount in the additional capital of the Bank;
 - 17) organizers of the issue (without restrictions): J. N.P. Morgan Securities plc, ForteFinance JSC;
 - 18) basic transaction documents (without restrictions): the Trust Deed agreement; the Paying Agency Agreement; the Subscription Agreement; the form and content of the transaction documents must meet the ARDFM requirements (regarding the Terms & Conditions of the Perpetual Bonds) and the organizers of the issue;
 - 19) at least 20% of the total volume of the Perpetual Bonds intended for placement must be offered and placed on the stock exchange of the Astana International Financial Center (Astana International Exchange);
 - 20) the placement period is no later than December 31, 2025.
2. To instruct the Bank's Board of Directors to specify the parameters for issue of the Perpetual Bonds within the framework of terms and conditions defined above, including (without limitation) the terms of the main transaction documents, including the final Terms & Conditions for issue of the Perpetual Bonds, after holding meetings with potential purchasers of the Perpetual Bonds and in agreement with the organizers of the issue and the ARDFM.

* * *

Issue 2 of the Agenda "On determining the membership, term of office and election of members of the Tally Commission of the Bank".

1. To determine membership of the Tally Commission of the Bank in the amount of ten persons, of which five persons shall be the primary members of the Tally Commission of the Bank, and five persons shall be the reserve members of the Tally Commission of the Bank, so that a member of the Tally Commission of the Bank, who is part of the reserve membership, shall perform the duties of a member

of the Tally Commission of the Bank during the absence of any of the primary members of the Bank's Tally Commission.

2. To determine that the term of office of the members of the Tally Commission of the Bank (both primary and reserve members of the Tally Commission) expires at the time of election of the new membership of the Tally Commission of the Bank.
3. To elect as members of the Tally Commission of the Bank:
 - primary members – S. Suleimenova, A. Khazhiyev, A. Kassymbekova, X. Ugryumova, A. Abdraimov;
 - reserve members – M. Khairullina, D. Kudassova, D. Nurmakhanova, D. Karpikova, A. Seytbekova.

* * *

**The use or citation of information contained in this press release is permitted only with mandatory attribution of the source and prior approval from ForteBank (press@fortebank.com).*