



## **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

**Полное наименование эмитента: Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан).**

**Сокращенное наименование эмитента: ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).**

«Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций, Эмитент 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, 2019 г.**

**1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом выпуска первой облигационной программы Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Банк) и является восьмым в пределах первой облигационной программы.**

**2. Сведения об облигационной программе Банка:**

1) *дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:*

17 июня 2014 года;

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

100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.

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

первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 17 июня 2014 года;
- количество и вид облигаций: 200 000 000 купонных облигаций без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 20 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: размещено 200 000 000 облигаций указанного выпуска, на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек;
- общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 19 511 867 000.75 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: 7 082 304 000,00 тенге;
- количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации указанного выпуска не выкупались;
- 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: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;
- в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют;
- рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек, в течение периода обращения облигации находились в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 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: на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек,

второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 17 июня 2014 года;
- количество и вид облигаций: 100 000 000 купонных облигаций без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: размещено 250 000 облигаций указанного выпуска, на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек;
- общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 23 980 550,00 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: 5 250 000,00 тенге;
- количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации указанного выпуска не выкупались;
- 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: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;
- в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют;
- рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек, в течение периода обращения облигации находились в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 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: на дату составления настоящего проспекта срок обращения облигаций истек,

третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 29 июня 2016 года;
- количество и вид облигаций: 100 000 000 купонных облигаций без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: 60 943 033 штуки;
- общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 5 946 443 596,98 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: по данному выпуску выплата купонного вознаграждения еще не производилась, сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 01.12.2019г. составила 152 357 582,50 тенге;
- количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации указанного выпуска не выкупались;
- 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: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;

- в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют;
- рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 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:
  - 1) право на получение номинальной стоимости согласно проспекту указанного выпуска облигаций;
  - 2) право на получение фиксированного вознаграждения согласно проспекту указанного выпуска облигаций;
  - 3) право на получение информации о деятельности Банка и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Банка и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
  - 4) право на удовлетворение своих требований в отношении указанного выпуска облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
  - 5) право требования выплаты неустойки в размере, определяемом в соответствии с условиями проспекта, в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям;
  - 6) право заявить все или часть облигаций указанного выпуска к выкупу в случаях, установленных проспектом;
  - 7) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Факты нарушения ограничений (ковенантов) по указанному выпуску облигаций отсутствуют. Договоры купли-продажи с держателями облигаций не заключались.

четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 29 июня 2016 года;
- количество облигаций: 100 000 000 купонных облигаций без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: 24 597 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 2 340 810 400,50 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: по данному выпуску выплата купонного вознаграждения еще не производилась, сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 01.12.2019г. составила 31 156 200,00 тенге;

- количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: облигации указанного выпуска не выкупались;
- 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: факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют;
- в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют;
- рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 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:
  - 1) право на получение номинальной стоимости согласно проспекту указанного выпуска облигаций;
  - 2) право на получение фиксированного вознаграждения согласно проспекту указанного выпуска облигаций;
  - 3) право на получение информации о деятельности Банка и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Банка и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
  - 4) право на удовлетворение своих требований в отношении указанного выпуска облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
  - 5) право требования выплаты неустойки в размере, определяемом в соответствии с условиями проспекта, в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям;
  - 6) право заявить все или часть облигаций указанного выпуска к выкупу в случаях, установленных проспектом;
  - 7) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Факты нарушения ограничений (ковенантов) по указанному выпуску облигаций отсутствуют. Договоры купли-продажи с держателями облигаций не заключались.

Проспект пятого, шестого и седьмого выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы предоставлен на государственную регистрацию одновременно с настоящим проспектом.

### 3. Сведения о выпуске облигаций:

1)	<i>Вид облигаций:</i>	Купонные облигации без обеспечения.
2)	<i>Номинальная стоимость одной</i>	Номинальная стоимость облигаций является

	<i>облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций):</i>	фиксированной величиной и равна 1 000 (одной тысяче) тенге.
3)	<i>Количество облигаций:</i>	10 000 000 (десять миллионов) штук.
4)	<i>Общий объем выпуска облигаций:</i>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.
5)	<i>Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.</i>	<p>Номинальная стоимость облигаций выражается в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Банком в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан. Платежи указанной категории держателей облигаций могут осуществляться в долларах США или Евро при условии получения Банком не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж.</p> <p>Конвертация осуществляется по курсу, установленному Банком на дату осуществления выплаты. Комиссия за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
<b>4.</b>	<b>Способ оплаты размещаемых облигаций:</b> Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.	
<b>5.</b>	<b>Получение дохода по облигациям:</b>	
1)	<i>Ставка вознаграждения по облигациям:</i>	Ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего периода обращения облигаций и составляет 9,0 (девять) процентов годовых от номинальной стоимости облигаций.
2)	<i>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по</i>	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) последовательных месяцев с

	<i>облигациям:</i>	даты начала обращения облигаций и в течение всего срока их обращения.
3)	<i>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:</i>	Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения.
4)	<i>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</i>	<p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и полугодовой ставки купонного вознаграждения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, обладающих правом на его получение, в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p>
5)	<i>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:</i>	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
<b>6.</b>	<b>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</b>	
1)	<i>характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;</i>	Не применимо.
2)	<i>порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;</i>	
3)	<i>перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления</i>	

	<i>активами, осуществляемых за счет выделенных активов.</i>	
<b>7.</b>	<b>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:</b>	
1)	<i>наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:</i>	Не применимо.
2)	<i>предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:</i>	
3)	<i>характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением:</i>	
4)	<i>порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам:</i>	
5)	<i>расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов:</i>	
6)	<i>сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации:</i>	
7)	<i>размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации:</i>	
8)	<i>критерии однородности прав требований:</i>	
9)	<i>очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах</i>	

	облигационной программы:	
<b>8.</b>	<b>Условия и порядок размещения облигаций</b>	
1)	<i>Дата начала размещения облигаций:</i>	Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций.
2)	<i>Дата окончания размещения облигаций</i>	Датой окончания размещения облигаций является последний день периода обращения облигаций, а именно, по истечении 2 (двух) лет с Даты начала обращения облигаций.
3)	<i>Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):</i>	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.
<b>9.</b>	<b>Условия и порядок обращения облигаций</b>	
1)	<i>Дата начала обращения облигаций:</i>	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – « <b>Первые состоявшиеся торги</b> »). Сообщение о дате начала обращения облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ).
2)	<i>Дата окончания обращения облигаций</i>	По истечении 2 (двух) лет с Даты начала обращения облигаций.
3)	<i>Срок обращения облигаций</i>	Срок обращения облигаций составляет 2 (два) года с Даты начала обращения облигаций.
4)	<i>Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):</i>	Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
<b>10.</b>	<b>Условия и порядок погашения облигаций:</b>	
1)	<i>Дата погашения облигаций:</i>	Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций.
2)	<i>Способ погашения облигаций:</i>	Погашение облигаций осуществляется путем перевода номинальной стоимости облигаций и купонного вознаграждения за последний купонный период на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.
3)	<i>Если выплата вознаграждения и</i>	Выплата вознаграждения и номинальной

	<i>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:</i>	стоимости при погашении облигаций не будет производиться иными имущественными правами.
<b>11.</b>	<b>В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:</b>	
1)	<i>порядок, условия реализации права выкупа облигаций</i>	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 – « <b>Закон о рынке ценных бумаг</b> »), для выпуска облигаций отсутствуют.
2)	<i>сроки реализации права выкупа облигаций.</i>	
<b>12.</b>	<b>В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:</b>	
1)	<i>описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</i>	В течение всего срока обращения облигаций Банк обязан соблюдать следующие условия (далее – « <b>Ковенанты</b> »): - не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; - не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.
2)	<i>порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</i>	Банк информирует всех держателей облигаций о нарушении любого из Ковенантов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка ( <a href="https://www.vtb-bank.kz/">https://www.vtb-bank.kz/</a> ), АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) и Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) в порядке, установленном внутренними документами Банка, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и законодательством Республики Казахстан соответственно.

		<p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Банка принимает решение о выкупе облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.</p> <p>После принятия Советом директоров Банка решения о выкупе облигаций, Банк доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка (<a href="https://www.vtb-bank.kz/">https://www.vtb-bank.kz/</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), в порядке, установленном внутренними документами Банка, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и законодательством Республики Казахстан соответственно.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Банком в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Банка.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Банка иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3)	<p><i>порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):</i></p>	<p>В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом, держатель облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты информирования/получения информации о нарушении, посредством предоставления Банку письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций, в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>для юридического лица</u>: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи</li> </ul>

		<p>и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>для физического лица</u>: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</li> </ul> <p>Держатели облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p>
<b>13.</b>	<b>При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:</b>	
1)	<i>вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:</i>	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.
2)	<i>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):</i>	
<b>14.</b>	<b>Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</b>	
1)	<i>описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:</i>	Облигации данного выпуска являются необеспеченными.
2)	<i>процентное соотношение</i>	

	<i>стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:</i>	
3)	<i>порядок обращения взыскания на предмет залога:</i>	
15.	<b>Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</b> Облигации не обеспечивались гарантией банка.	
16.	<b>Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций:</b> Облигации не являются инфраструктурными.	
17.	<b>Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:</b>	
1)	<i>конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</i>	<p>Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Банка. Банк намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на кредитование предприятий Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса Республики Казахстан.</p> <p>При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения Облигаций денег, Банком будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в настоящий проспект в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
2)	<i>при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.</i>	Данный выпуск облигаций не является инфраструктурным.
18.	<b>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:</b> Оплата облигаций не осуществляется правами требования по ранее размещенным облигациям Банка.	
19.	<b>Права, предоставляемые держателю облигаций:</b>	

<p>1)</p>	<p><i>право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:</i></p>	<p>Держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ на получение от Банка в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска; беспрепятственно продавать и покупать облигации на вторичном рынке Республики Казахстан;</li> <li>▪ на получение информации о деятельности Банка и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Банка и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>▪ на удовлетворение своих требований по облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям(последним днем начисления неустойки является день фактического платежа). При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Банком по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (день фактического платежа);</li> <li>▪ требовать выкупа Банком принадлежащих им облигаций в случаях нарушения Банком условий, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаги ковенантов, предусмотренных настоящим проспектом.</li> <li>▪ Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>
<p>2)</p>	<p><i>право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении</i></p>	<p>При наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций. Банк информирует о выкупе облигаций держателей</p>

	<p><i>ковантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</i></p>	<p>облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Банка (<a href="https://www.vtb-bank.kz/">https://www.vtb-bank.kz/</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Банка, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Банку; (iii) иную информацию по решению Банка.</p> <p>При наступлении событий, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Банку (по адресу места нахождения Банка) письменного требования о выкупе облигаций.</p> <p>После получения первого из таких требований Банк определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Банка (<a href="https://www.vtb-bank.kz/">https://www.vtb-bank.kz/</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>При этом, выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</li> <li>– справедливой рыночной цене облигаций.</li> </ul> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p>
3)	<p><i>иные права:</i></p>	<p>Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>

20.	<b>Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</b>	
1)	<i>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</i>	<p>Дефолт – невыполнение Банком обязательств по облигациям.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Банка (далее – <b>«Событие дефолта»</b>), является частичное или полное неисполнение обязательств Банка по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.</p> <p>Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Банком в сроки, установленные настоящим проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Банку реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p>
2)	<i>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:</i>	<p>В случае наступления События дефолта по облигациям Банк обязан начислить и выплатить держателям облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Банк доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.</p> <p>Банк 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</p>

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 Банком своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Банк обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей облигаций либо прав требования по облигациям о выкупе облигаций (прав требования по облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Банк обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Банком плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций.

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 Банком своей платежеспособности, а также, если Банк, 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

		<p>действия Банка и держателей облигаций или прав требования по облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Банка принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.</p>
3)	<p><i>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</i></p>	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>В случае наступления События дефолта, Банк 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 официальных сайтах Банка (<a href="https://www.vtb-bank.kz/">https://www.vtb-bank.kz/</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) в порядке, установленном внутренними документами Банка, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и законодательством Республики Казахстан соответственно.</p> <p>Информационное сообщение Банка должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;</li> <li>– сведения об объеме неисполненных обязательств;</li> <li>– перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей облигаций с требованием к Банку;</li> <li>– меры, которые предприняты или будут предприняты Банком для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;</li> <li>– дата проведения общего собрания держателей облигаций;</li> <li>– иную информацию по решению Банка.</li> </ul> <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p>
4)	<p><i>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность</i></p>	<p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения</p>

	<i>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).</i>	Банком обязательств по облигациям, нет.
<b>21.</b>	<b>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.</b> Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения облигаций, отражен в приложении 1 к настоящему проспекту.	
<b>22.</b>	<b>Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</b>	
1)	<i>полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций</i>	Договор на оказание услуг представителя держателей облигаций по данному выпуску облигаций не заключался. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными.
2)	<i>место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций</i>	
3)	<i>дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций</i>	
<b>23.</b>	<b>Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии)</b>	
1)	<i>полное наименование платежного агента</i>	Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашения облигаций осуществляется Банком самостоятельно без использования услуг платежного агента.
2)	<i>место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам</i>	
3)	<i>дата и номер договора с платежным агентом</i>	
<b>24.</b>	<b>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):</b>	
1)	<i>полное и сокращенное наименование лица, оказывающего</i>	Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз». (АО «Казкоммерц Секьюритиз»).

	<i>консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи</i>	
2)	<i>место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи</i>	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Нурсултан Назарбаев, 240 Г, БЦ «CDC One», 11 этаж, тел: +7 (727) 244 65 05.
3)	<i>дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.</i>	Договор № 06-43 об оказании услуг финансового консультанта от 29 ноября 2019 года.
Сведения об иных консультантах Банка указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: иные консультанты при выпуске облигаций Банком не привлекались.		

И.О. Председателя Правления



Ли И.В.

Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Прогноз составлен с учетом планируемого Эмитентом периода размещения настоящего выпуска облигаций, а также остальных выпусков облигаций, проспекты которых переданы на государственную регистрацию одновременно с настоящим проспектом:

Дата	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 полугодие 2023 года	2 полугодие 2023 года	1 полугодие 2024 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности по выпускам облигаций в пределах первой облигационной программы, млн. тенге</b>					
<b>Поступления от размещения долговых ценных бумаг, в том числе:</b>	<b>20 000</b>	–			
– размещение 8-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	10 000	–	–	–	–
– размещение 9-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	10 000	–	–	–	–
<b>Погашения долговых ценных бумаг, в том числе:</b>	–	–	<b>- 20 000</b>	<b>- 10 000</b>	<b>- 20 000</b>
– погашение 5-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	–	–	- 10 000	–	–
– погашение 6-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	–	–	- 10 000	–	–
– погашение 7-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	–	–	–	- 10 000	–
– погашение 8-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	–	–	–	–	- 10 000
– погашение 9-го выпуска облигаций 1-й обл. программы	–	–	–	–	- 10 000
<b>Выплата вознаграждения по долговым ценным бумагам, в том числе:</b>	<b>- 1 350</b>	<b>- 2 250</b>	<b>- 2 250</b>	<b>- 1 350</b>	<b>- 900</b>
– вознаграждение по 5-му выпуску облигаций 1-й обл. программы	- 450	- 450	- 450	–	–
– вознаграждение по 6-му выпуску облигаций 1-й обл. программы	- 450	- 450	- 450	–	–
– вознаграждение по 7-му выпуску облигаций 1-й обл. программы	- 450	- 450	- 450	- 450	–
– вознаграждение по 8-му выпуску облигаций 1-й обл. программы	–	- 450	- 450	- 450	- 450
– вознаграждение по 9-му выпуску облигаций 1-й обл. программы	–	- 450	- 450	- 450	- 450
<b>Поступления от размещения акционерного капитала</b>	<b>2 250</b>	-	-	-	-
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>49 720</b>	<b>70 620</b>	<b>68 370</b>	<b>46 120</b>	<b>34 770</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>70 620</b>	<b>68 370</b>	<b>46 120</b>	<b>34 770</b>	<b>13 870</b>

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 обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Прешето и прогнута речениа  
на 21 листе

И. Д. Прогнута речениа на 6.8.

*Handwritten signature*

