

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АҚШОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы, әл-Фараби даңғ., 38

Телефондар: 8 (727) 244 30 00, 505 (жеке тұлғалар), 605 (заңды тұлғалар)

БСН 980640000093

Email: info@bcc.kz

Web: www.bcc.kz

Бланк банк кепілдігін беруге арналмаған



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

Республика Казахстан, 050059, Алматы, пр. Аль-фараби, 38

Телефоны: 8 (727) 244 30 00, 505 (для физ. лиц), 605 (для юр. лиц)

БИН 980640000093

Email: info@bcc.kz

Web: www.bcc.kz

Бланк не предназначен для выдачи банковской гарантии

15-2-2/234/37697

24.09.2026

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Настоящим АО «Банк ЦентрКредит» сообщает, что 23.09.2026 г. РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» осуществило государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы (ISIN KZ2C00020261).

Приложения:

1. Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы.
2. Проспект выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.

С уважением,

Президент

Владимиров Руслан Владимирович

Исполнитель:

Шкавро Ольга Александровна

тел: 12192, olga.shkavro@bcc.kz

ГО0198235

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

**Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік
тіркеу туралы
КУӘЛІК**

Алматы қаласы

23.09.2026

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы (Қазақстан, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Даңғылы АЛЬ-ФАРАБИ, үй 38,
A25D5G0)
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 980640000093 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар
шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді.

Шығарылым келесі облигацияларға бөлінген:
Облигациялардың саны:
100 000 000 (жүз миллион)

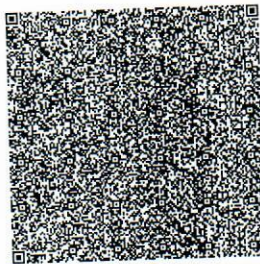
Облигация түрі:
Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

Шығарылым облигацияларына берілген халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды):
KZ2C00020261

Бір облигацияның номиналды құны:
1 000 (бір мың) Тенге

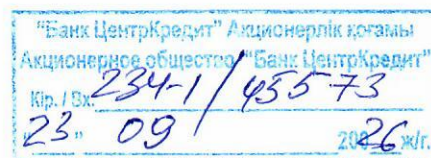
Облигациялар шығарылымының көлемі (шығарылатын облигациялардың жиынтықты номиналды құны):
100 000 000 000 (жүз миллиард) Тенге

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Турсунханов Нуржан Аскарович
(тегі, инициалдары)



Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодекстің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қолданылатын құжатқа тең.

Данный документ соответствует 2-й статье 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО

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

23.09.2026

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска облигаций в пределах облигационной программы Акционерное общество "Банк ЦентрКредит" (Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект АЛЬ-ФАРАБИ, дом 38, A25D5G0) зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 980640000093

Выпуск разделен на:
Количество облигаций:
100 000 000 (сто миллионов)

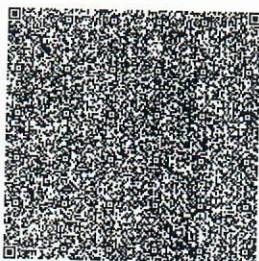
Вид облигаций:
Купонные облигации без обеспечения

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:
KZ2C00020261

Номинальная стоимость одной облигации:
1 000 (одна тысяча) Тенге

Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):
100 000 000 000 (сто миллиардов) Тенге

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Турсунханов Нуржан Аскарлович
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодекстің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі	500 000 000 000 (бес жүз миллиард) Теңге
Толық атауы:	"Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы
Қысқартылған атауы:	"Банк ЦентрКредит" АҚ и/или "БЦК" АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 24.05.2004

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

500 000 000 000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:



3.1. Облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:

3.2. Облигациялардың түрі және саны:

3.3. Шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:

3.4. Орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:

3.5. Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:

3.6. Есептелген сыйақы сомасы:

3.7. Төленген сыйақы сомасы:

3.8. Сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:

Бұл шығарылым облигациялық бағдарлама шеңберіндегі алғашқы облигациялар шығарылымы болып табылады

3.9. Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:

Бұл шығарылым облигациялық бағдарлама шеңберіндегі алғашқы облигациялар шығарылымы болып табылады

3.10. Облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:

Бұл шығарылым облигациялық бағдарлама шеңберіндегі алғашқы облигациялар шығарылымы болып табылады

3.11. Облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:

Бұл шығарылым облигациялық бағдарлама шеңберіндегі алғашқы облигациялар шығарылымы болып табылады

3.12. Ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:

Бұл шығарылым облигациялық бағдарлама шеңберіндегі алғашқы облигациялар шығарылымы болып табылады

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

1 000 (бір мың) Теңге

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



-

3) облигациялардың саны

100 000 000 (жүз миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

100 000 000 000 (жүз миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Облигацияларды төлеу қолма-қол емес ақшамен жүзеге асырылады. Облигацияларды орналастыру "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу жолымен жүргізілетін болады, Облигацияларға ақы төлеу "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Негізгі сыйақы: Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне бекітілген және Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықтың қорытындысы бойынша айқындалады.

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

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап олардың барлық айналыс мерзімі ішінде қатарынан әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

Сыйақыны төлеу кезеңділігін: жарты жылда бір рет.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақы Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап есептеледі. Сыйақы Облигациялардың бүкіл айналыс кезеңі ішінде есептеледі және Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі

Сыйақы оны алуға құқығы бар және купондық сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға (Облигация ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін "Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – Тіркеу күні) төленеді.

Купондық сыйақыны Эмитент Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы төлейді.

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



Облигациялар бойынша төлем күніне сыйақы келесі формула бойынша есептеледі:

Облигациялар бойынша сыйақы = $(k * n * (c/100) * 180) / 360$, мұнда:

k – Облигация саны, дана;

n – бір Облигацияның номиналды құны, теңгемен;

c – жылдық пайызбен көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі.

Үтірден кейінгі таңбалар саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын төлеумен бір мезгілде жасалады.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу бүкіл Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыттық базасы негізінде жүзеге асырылады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері

2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі

3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі

4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)

5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:



- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
 - 2) секьюритизлендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
 - 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
 - 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
 - 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі
- Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)
- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Облигацияларды орналастыру бойынша "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі қағидаларына сәйкес жүргізілетін алғашқы өткізілген сауда-саттық күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

- 2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар айналыс мерзімінің соңғы күні Облигациялар айналысының аяқталу күні болып табылады.

- 3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар: 3

- 4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Төлем көрсетілген төлемді алуға құқығы бар және Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигация ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүргізіледі (Облигация ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін "Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ орналасқан жердегі уақыт бойынша).

Барлық төлемді (сыйақы мен негізгі борыш сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) жүргізеді.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы перспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеген кезде сыйақы мен номиналды құн өзге мүліктік құқықтар арқылы төленбейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Жатпайды

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы

Облигациялардың бүкіл айналыс мерзімі ішінде Эмитент мынадай қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауға міндетті:

а) облигациялардың Эмитенті мен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік келісім-шартында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

б) облигациялардың Эмитенті мен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік келісім-шартында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген облигациялар эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу.



2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі

Осы тармақта қарастырылған шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпарат орналастыру арқылы Облигация ұстаушылардың назарына осы бұзушылық туралы ақпаратты, оның туындау себебін, оны жою тәсілі мен мерзімін толық сипаттай отырып жеткізеді. Осы тармақтың 3)-тармақшасында көрсетілген Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарын қабылдау кезеңі аяқталғаннан кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алу күні мен сатып алынуға жататын Облигациялар саны көрсетілетін Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Сатып алынуға жататын Облигациялар санын Эмитент Облигация ұстаушылар берген сатып алу туралы жазбаша талаптардың негізінде ғана айқындайды.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпараттық хабарлама орналастыру арқылы бұл туралы Облигация ұстаушыларға хабарлайды.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

- қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);

- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитент жазбаша өтініш берген Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алуды міндетті.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі

Облигация ұстаушылар Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ пен Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында шектеулердің (ковенанттардың) бұзылғаны туралы ақпараттық хабарламаны жариялаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитент орналасқан жердің мекенжайы бойынша өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы.

Облигация ұстаушы барлық қажетті деректемені көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруге тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; байланыс телефондары; банктік деректемелері; сатып алынуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және оны берген орган; тұрғылықты жері; байланыс телефоны; банктік деректемелері; сатып алынуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.



Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Облигацияларды сатып алу процедурасы Облигация ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізіледі. Сатып алу туралы өтініш бермеген Облигация ұстаушылар осы проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі Облигацияларды өтетуге құқылы.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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

1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары банктің кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Қолданылмайды. Осы шығарылымдағы облигациялар инфрақұрылымдық облигациялар болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты



1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің тұрақты қор құру базасын қалыптастыруға бағытталатын болады. Эмитент өз міндеттемелерін әртараптандыруға және облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны өзінің негізгі қызметін одан әрі дамытуға - экономиканың нақты секторын несиелендіруге жұмсауға ниетті.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі



эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялары емес.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүлктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүлктік құқықтар алу құқығы

Облигация ұстаушылардың құқықтары:

- осы проспекте қарастырылған тәртіппен және мерзімде өтеген кезде Облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;

- осы проспекте қарастырылған мерзімде және мөлшерде облигациялар бойынша купондық сыйақы алу құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында және Биржаның талаптарында қарастырылған тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

- Облигацияларды еркін иеліктен шығару және оларға өзге де тәсілмен билік ету құқығы.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқықтарын іске асыру талаптары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада бұдан әрі көрсетілген. Эмитенттің банк екенін ескере отырып, Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағының талаптары Эмитентке қолданылмайды. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

-жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

-қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға болған кезде);

-Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Облигациялар шығарылымының проспектісінде қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде, Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқықтарын іске асыру талаптары, Эмитент және Облигация ұстаушының іс-қимыл тәртібі және осы құқықтарды іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 12-тармағында көрсетілген.

Эмитент өзінің барлық міндеттемесі мен ковенанттарын (шектеулерін) тиісінше орындаған кезде Облигация ұстаушылар Эмитенттен Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуды немесе өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

3) өзге де құқықтар

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

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

Дефолт – облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы) – негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде көзделген мерзімде Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) облигациялар бойынша купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы.

Егер сыйақының және (немесе) облигациялардың номиналды құнының төленбеуі не толық төленбеуі Эмитенттің Облигация ұстаушының банктік шотының анық емес не толық емес деректемелерін алуы салдарынан төлем жасау мүмкін болмауының не "Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ Эмитентке Облигация ұстаушылардың тізілімін заңнамада және онымен жасасқан шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынбауының нәтижесі болса, бұл облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды. Егер Эмитенттің облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдарынан болса, Эмитент жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп осы жағдайларда төтенше және алдын алуға болмайтын оқиғалар (табиғи

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы проспектіде қарастырылған міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне мөлшерлес мерзімге ұзартылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

Дефолт оқиғасы туындаған кезде Эмитент осындай оқиғаны туындатқан себептерді жою және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.

Эмитент қолданатын және оның төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге әрі Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған шаралар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастыру, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және өзге де процедураларды қамтиды. Олар сондай-ақ Облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау процедураларын, оның ішінде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қамтиды. Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпарат осы тармақтың 3)-тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдермен Облигация ұстаушылардың назарына жеткізіледі.

Өз міндеттемелерін қайта құрылымдау қажет болған жағдайда Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға бастамашылық жасайды. Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелермен қатар Эмитент дайындаған Төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда міндеттемелерді қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылады. Эмитенттің кінәсінен Облигациялар бойынша сыйақы және (немесе) Облигацияларды өтеген кезде олардың номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға негізгі міндеттеме сомасын және ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бөлігі орындалған күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі негізге алына отырып есептелетін әрбір мерзімі өткен күн үшін өсімпұл төлеуге міндетті.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz), сондай-ақ Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осы ақпаратты облигация ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Эмитенттің ақпараттық хабарламасында келесі мәліметтер қамтылуға тиіс:

-дефолттың туындау фактісі туралы ақпарат;

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



- дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемі;
- облигациялардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN), облигациялардың түрі, орналастырылған облигациялардың саны, купондық мөлшерлеменің мөлшері, дефолт күні, сыйақы бойынша берешек сомасы, негізгі борыш бойынша берешек сомасы және реттелмеген борыш қалдығы көрсетіле отырып, міндеттемелерді орындамау себебі;
- облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының тізбесі және облигация ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі;
- Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған кезде қолданған шаралар;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілік атқаратын тұлғалар жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша сыйақыларды төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажет Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы бағыттамадың қосымшасында берілген.

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Жатпайды

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: Қолданылмайды.

қысқартылған атауы: Қолданылмайды.

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қолданылмайды.

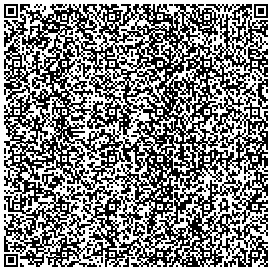
байланыс телефондарының нөмірлері:

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: ,



Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уәкілетті тұлға



Электронная цифровая подпись:

ВЛАДИМИРОВ РУСЛАН
ВЛАДИМИРОВИЧ
(тегі, инициалдары)



Облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісіне қосымша/

Приложение к проспекту выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы

Млн. теңге

	1 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года
Операциялық қызмет/ Операционная деятельность	189 734	439 961	234 639	484 602	349 193	576 424
Операциялық ағындар/ Операционные притоки	954 637	1 789 987	974 780	1 847 266	1 255 242	2 025 091
Операциялық шығыстар/ Операционные оттоки	-764 903	-1 350 026	-740 141	-1 362 664	-906 049	-1 448 667
Инвестициялық қызмет/ Инвестиционная деятельность	-206 054	-275 149	-149 383	-279 082	-340 312	-240 321
Инвестициялық ағындар/ Инвестиционные притоки	252 332	271 742	152 121	229 622	464 822	337 997
Инвестициялық шығыстар/ Инвестиционные оттоки	-458 386	-546 891	-301 504	-508 704	-805 134	-578 318
Қаржылық қызмет/ Финансовая деятельность	82 250	74 125	86 000	-22 125	-222 125	-112 625
Қаржылық ағындар/ Финансовые притоки	100 000	100 000	200 000	100 000	0	0
<i>Оның ішінде облигацияларды орналастыру/ В том числе размещение облигаций</i>	100 000	100 000	200 000	100 000	0	0
Қаржылық шығыстар/ Финансовые оттоки	-17 750	-25 875	-114 000	-122 125	-222 125	-112 625
<i>Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу/ В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций</i>	-17 750	-25 875	-114 000	-122 125	-222 125	-112 625

Кестенің жалғасы/ Продолжение таблицы
Млн.тенге

	1 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года
Қолмақол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)/ Итого увеличение (уменьшение) денежных средств	65 930	238 936	171 256	183 395	-213 244	223 478
Кезең басындағы қалдық/ Остаток на начало периода	2 130 501	2 196 431	2 435 368	2 606 624	2 790 019	2 576 775
Кезең соңындағы қалдық/ Остаток на конец периода	2 196 431	2 435 368	2 606 624	2 790 019	2 576 775	2 800 252

Сыйақы төлеу және негізгі қарызды өтеу бойынша міндеттемелерді орындаудың көзі – Банктің меншікті қаражаты болып табылады. Банктің бағалауынша, негізгі қызметтен алынатын ақша ағындары әр кезеңде көрсетілген міндеттемелерді уақтылы және толық орындауға жеткілікті болады.

Источником исполнения обязательств по выплате вознаграждения и погашению основного долга являются собственные средства Банка.

По оценке Банка, денежные потоки, генерируемые основной деятельностью, будут достаточны для своевременного и полного исполнения указанных обязательств в каждом периоде.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы	500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) Теңге
Полное наименование:	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
Сокращенное наименование:	АО "Банк ЦентрКредит" и/или АО "БЦК"

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 "Банк ЦентрКредит"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 24.05.2004

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

500 000 000 000

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):

3.2. Количество и вид облигаций:

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

Данный выпуск является первым выпуском облигаций в пределах облигационной программы

3.9. 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:

Данный выпуск является первым выпуском облигаций в пределах облигационной программы

3.10. В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:

Данный выпуск является первым выпуском облигаций в пределах облигационной программы

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:

Данный выпуск является первым выпуском облигаций в пределах облигационной программы

3.12. 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:

Данный выпуск является первым выпуском облигаций в пределах облигационной программы

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)

1 000 (одна тысяча) Теңге

-

3) количество облигаций

100 000 000 (сто миллионов) штук

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



4) общий объем выпуска облигаций

100 000 000 000 (сто миллиардов) Теңге

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

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций данного выпуска 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

Основное вознаграждение: годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) последовательных месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока их обращения.

Периодичность выплаты вознаграждения: полугодовая.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения (по времени, в месте нахождения АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - Дата фиксации).

Выплата купонного вознаграждения осуществляется Эмитентом путем перевода денег (в теңге) на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Вознаграждение на дату выплаты по Облигациям рассчитывается по следующей формуле:

Вознаграждение по Облигациям = $(k \cdot n \cdot (c/100) \cdot 180) / 360$, где

k - количество Облигаций, в штуках;

n - номинальная стоимость одной Облигации, в теңге;



с - ставка вознаграждения, в процентах годовых.

Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) 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 обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

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 правилами АО "Казахстанская фондовая биржа". Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Годы: 3

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

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



- 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)

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций (по времени, в месте нахождения АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Не применимо

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО "Казахстанская фондовая биржа", и (или) иными внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа";

б) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО "Казахстанская фондовая биржа", и (или) иными внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течении 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 официальных интернет-ресурсах АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).

В течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований держателей Облигаций о выкупе принадлежащих им Облигаций, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций, содержащее указание на дату выкупа и количество Облигаций, подлежащих выкупу. Количество Облигаций, подлежащих выкупу, будет определяться Эмитентом только на основании письменных требований о выкупе, поданных держателями 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 официальных интернет-ресурсах АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).

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)

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



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 их обращения, указанного в настоящем проспекте.

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

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



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 увеличение стабильной базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на дальнейшее развитие своей основной деятельности - кредитование реального сектора экономики.

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.

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей

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

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

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

Облигации данного выпуска не являются "зелеными", социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и 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

Держатели Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями Биржи;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями.

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



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

Условия, порядок и сроки реализации держателями облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им облигаций указаны далее в настоящем подпункте учитывая, что Эмитент является банком, требования пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг на Эмитента не распространяются.

Держатели облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных 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).

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.

Держатели Облигаций не имеют права требовать от Эмитента досрочного выкупа или погашения бумаг, пока Эмитент четко соблюдает все свои обязательства и ковенанты (ограничения).

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

Дефолт - невыполнение обязательств по Облигациям. 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, предусмотренные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения. Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом, если такая невыплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, что сделало невозможным осуществление выплаты, либо непредоставления АО

Бұл құжат 2026 жылғы 9 қаңтардағы N255-VIII ҚР Цифрлық кодексінің 62-бабының 2-тармағына сәйкес қағаз нұсқадағы құжатқа тең.

Данный документ согласно пункту 2 статьи 62 Цифрового кодекса РК от 09 января 2026 года N255-VIII равнозначен документу на бумажном носителе.



"Центральный депозитарий ценных бумаг" Эмитенту реестра держателей Облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях события (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, 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, и для обеспечения прав держателей Облигаций. Меры, которые будут предприняты Эмитентом и направлены на восстановление его платежеспособности и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры. Они также включают процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента. Информация о наступлении События дефолта доводится до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и способами, указанными в подпункте 3) настоящего пункта.

При необходимости реструктуризации своих обязательств Эмитент 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 платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект. Реструктуризация обязательств в случае наступления дефолта по Облигациям Эмитента осуществляется 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

В случае наступления События дефолта Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz), в Депозитарии финансовой отчетности (www.dfo.kz), а также на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).



Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- информацию о факте наступления дефолта;
- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
- причину 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 и остатка неурегулированного долга;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядка обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении им обязательств по Облигациям;-
- иную информацию по решению Эмитента.

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 представлен в приложении 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: Не применимо.

сокращенное наименование: Не применимо.

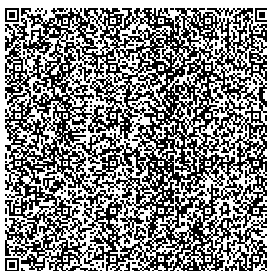
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Не применимо.

номера контактных телефонов:

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

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:

ВЛАДИМИРОВ РУСЛАН
ВЛАДИМИРОВИЧ
(фамилия, инициалы)



Облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісіне қосымша/

Приложение к проспекту выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы

Млн. теңге

	1 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года
Операциялық қызмет/ Операционная деятельность	189 734	439 961	234 639	484 602	349 193	576 424
Операциялық ағындар/ Операционные притоки	954 637	1 789 987	974 780	1 847 266	1 255 242	2 025 091
Операциялық шығыстар/ Операционные оттоки	-764 903	-1 350 026	-740 141	-1 362 664	-906 049	-1 448 667
Инвестициялық қызмет/ Инвестиционная деятельность	-206 054	-275 149	-149 383	-279 082	-340 312	-240 321
Инвестициялық ағындар/ Инвестиционные притоки	252 332	271 742	152 121	229 622	464 822	337 997
Инвестициялық шығыстар/ Инвестиционные оттоки	-458 386	-546 891	-301 504	-508 704	-805 134	-578 318
Қаржылық қызмет/ Финансовая деятельность	82 250	74 125	86 000	-22 125	-222 125	-112 625
Қаржылық ағындар/ Финансовые притоки	100 000	100 000	200 000	100 000	0	0
<i>Оның ішінде облигацияларды орналастыру/ В том числе размещение облигаций</i>	100 000	100 000	200 000	100 000	0	0
Қаржылық шығыстар/ Финансовые оттоки	-17 750	-25 875	-114 000	-122 125	-222 125	-112 625
<i>Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу/ В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций</i>	-17 750	-25 875	-114 000	-122 125	-222 125	-112 625

Кестенің жалғасы/ Продолжение таблицы
Млн.тенге

	1 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2027жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2028 жыл/ года	1 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года	2 жарты- жылдық/ полугодие 2029 жыл/ года
Қолмақол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)/ Итого увеличение (уменьшение) денежных средств	65 930	238 936	171 256	183 395	-213 244	223 478
Кезең басындағы қалдық/ Остаток на начало периода	2 130 501	2 196 431	2 435 368	2 606 624	2 790 019	2 576 775
Кезең соңындағы қалдық/ Остаток на конец периода	2 196 431	2 435 368	2 606 624	2 790 019	2 576 775	2 800 252

Сыйақы төлеу және негізгі қарызды өтеу бойынша міндеттемелерді орындаудың көзі – Банктің меншікті қаражаты болып табылады. Банктің бағалауынша, негізгі қызметтен алынатын ақша ағындары әр кезеңде көрсетілген міндеттемелерді уақтылы және толық орындауға жеткілікті болады.

Источником исполнения обязательств по выплате вознаграждения и погашению основного долга являются собственные средства Банка.

По оценке Банка, денежные потоки, генерируемые основной деятельностью, будут достаточны для своевременного и полного исполнения указанных обязательств в каждом периоде.