

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ**

Қазақстан Республикасы, 050059 (А26МЗК5),  
Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 40-үй  
Тел.: +7 /727/ 259 07 77  
Факс: +7 /727/ 259 02 71  
halykbank@halykbank.kz, www.halykbank.kz



**АО «Народный Банк Казахстана»**

Республика Казахстан, 050059 (А26МЗК5),  
г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40  
Тел.: +7 /727/ 259 07 77  
Факс: +7 /727/ 259 02 71  
halykbank@halykbank.kz, www.halykbank.kz

30.11.2018 № 26-01-14923

№ \_\_\_\_\_

**АО «Информационно-учетный центр»**

010000, г. Астана, пр. Республики, д. 29, тел. (7172) 55-29-81

**АО «Казхстанская фондовая биржа»**

050040, г. Алматы, ул. Байзақова, 280, Северная башня МФК «Almaty Towers», 8-й этаж

**ЗАЯВКА**

Настоящим АО «Народный Банк Казахстана» (БИН 940140000385, КАЗАХСТАН, А26МЗК5, Алматы г.а., Медеуский район, Алматы, пр. Аль-Фараби, д.40, тел: (727) 259 07 77, факс: (727) 259 02 71, e-mail: halykbank@halykbank.KZ, веб-сайт: www.halykbank.kz) направляет текст информационного сообщения на русском, казахском, английском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи, представляющих собой средства массовой информации согласно определениям, данным в подпунктах 3) и 4) пункта 2 Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
2.		<b>Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг</b>	
		<b>Ақционерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарды шығаруы жөнінде ақпарат</b>	
		<b>Information about the release of JSC's shares and other securities</b>	
1	1	наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуді жүзеге асырған органның атауы	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
		name of the agency conducted the securities release registration	National Bank of Kazakhstan
	2	дата регистрации выпуска ценных бумаг	26.11.2018
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні	
		the date of issue of securities registration	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигация
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың түрі	Облигациялар
		type of securities announced for release	Bonds
	1.1	Выпуск облигаций в рамках облигационной программы	Да
		Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар	Иә
		Issue of bonds within the bond program	Yes
	2	Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)	Первый выпуск купонных облигаций без обеспечения в пределах пятой облигационной программы АО "Народный Банк Казахстана", выпускаемый в соответствии с законодательством Республики Казахстан
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылатын "Қазақстан Халық банкі" АҚ бесінші облигациялық бағдарламасы шеңберіндегі қамтамасыз етілмеген купондық бірінші облигациялар шығарылымы
		Full name of securities announced for release (coupon bonds, common shares, etc.	The first unsecured coupon bond issue within the fifth bond program of JSC "Halyk Bank" issued under the legislation of the Republic of Kazakhstan
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт.	1 000 000
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	
		number of securities announced for release, units.	
	4	идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам	KZP01Y03F246
		бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды	
		Identification number (national identification number and (or) the international identification number (ISIN to) if the securities have been issued in accordance with the laws of a foreign state), assigned by securities	

0021156

Сериялық нөмірі жоқ бланк жарансыз  
Бланк без серийного номера не действителен

3	1	валюта выпуска облигаций	KZT - Тенге	
		облигацияларды шығару валютасы	KZT	
		value bond issue	KZT	
	2	номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска	10 000,00	
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында nominal cost bonds, value issue		
3	срок обращения облигаций, месяцы	36		
	облигацияларды айналымға енгізу күні, айы circulation period, months			
4.1	номер облигационной программы	5		
	облигациялық бағдарламаның нөмірі Bond program number			
4	сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"		
	акционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептілікке құжаттын сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (қоса тіркеледі)		
	scanned copy of the prospectus of the issue of securities of the joint stock company	A scanned copy of the document attached to the report		
5	1	Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?	Нет	
		Акционерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен (әрі қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды шетелдік мемлекет аумағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?	Жок	
		It was obtained by joint-stock company permission of the National Bank of Kazakhstan (hereinafter - the authorized body) to issue and (or) placement of equity securities in a foreign state?	No	

Заместитель Председателя Правления

Исп. Ундирбекова Л.А.  
Тел. 8 (727) 259 03 04



*Карныкова А.С.*  
Карныкова А.С.

**«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ**  
**БЕСІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫ**  
**ШЕГІНДЕГІ**

**КУПОНДЫ ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ БІРІНШІ**  
**ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

**«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ ЖИНАҚ БАНКІ»**  
**АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ**

**«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ**

«Үәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растайды.

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

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы назарына жеткізеді».

1. Осы облигациялар шығарылымы «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Эмитент) бесінші облигациялық бағдарлама проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

<b>2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:</b>	
⇒ облигациялық бағдарламаның проспектісін мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі	2016 жылғы 08 ақпанда F24 нөмірімен
⇒ шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі	300 000 000 000 (үш жүз миллиард) теңге
⇒ облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымының реттік нөмірі	Шығарылым Эмитенттің бесінші облигациялық бағдарламасының шегінде біріншісі болып табылады
⇒ облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жеке-жеке), оның ішінде: облигациялар шығарылымының уәкілетті органда тіркелу күні; облигациялардың саны мен түрі; номиналды құны бойынша шығарылымның көлемі; шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны. Қолданылмайды. Облигацияларды шығару Эмитенттің бесінші облигациялық бағдарламасының шегінде біріншісі болып табылады	

<b>3. Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:</b>		
1)	<b>Облигациялардың түрі</b>	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылатын қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигация)
2)	<b>Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша түрде көрсетіледі)</b>	10 000 (он мың) теңге
3)	<b>Облигациялардың саны</b>	1 000 000 (бір миллион) дана
4)	<b>Облигациялар шығарылымның жалпы көлемі</b>	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
5)	<b>Облигациялар бойынша сыйақы:</b>	
	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша түрде көрсетіледі)	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигация айналымының барлық мерзімінде тіркелген болып табылады және Облигацияның номиналды құнынан жылдық 9 % (тоғыз пайызды) құрайды
	облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу Облигациялар айнала бастаған күннен

		басталады, Облигациялар айналымының бүкіл кезеңі ішінде жүргізіледі – бірінші күннен бастап Облигациялар айналымының соңғы күніне дейін
	сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін Эмитент Облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айнала бастаған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет төлейді
	облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	<p>Сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен төленеді.</p> <p>Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Эмитент Басқармасы орналасқан жердің уақыты бойынша).</p> <p>Төлем күніндегі жағдайы бойынша сыйақы номиналды құнының жылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептелінеді. Үтірден кейінгі белгілер саны мен дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі құжаттарына сәйкес анықталады.</p> <p>Сыйақыны соңғы рет төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақы мен негізгі борыш сомасының төлемдерін) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигацияларды ұстаушының Қазақстан Республикасы аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүзеге асырылады.</p> <p>Сыйақы төлемін жүргізген кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға (тек қана АҚШ доллары немесе Евро) Эмитент Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті еместен тиісті төлем жүргізілетін күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша</p>

		<p>өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Бұл айырбастау Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің төлемді жүзеге асыру күніндегі жағдайы бойынша белгілеген бағамымен жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға айырбастау (тек қана АҚШ доллары немесе Евро) Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті емес есебінен жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасы резидентінің пайдасына жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
	облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Сыйақыны Эмитент Облигацияның бүкіл айналым мерзімі ішінде 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) уақыт базасы есебінен төлейді
6)	<b>Номиналды күн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы</b>	Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы (теңге)
7)	<b>Облигациялар орналастыруды бастау күні және аяқтау күні</b>	Облигацияларды орналастыру басталған күн мен аяқталған күн бұл сәйкесінше Облигациялар айнала бастаған күн және Облигациялар айналған кезеңнің соңғы күні болып табылады
8)	<b>Облигациялар айналысының басталу күні және облигациялардың айналыс мерзімі</b>	<p>Облигациялар айнала бастаған күн дегеніміз бұл «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда жүйесінде жасалған бірінші сауда өткізілген күн болып табылады.</p> <p>Бірінші жасалған сауда нәтижелері бойынша анықталған Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпаратты Эмитент өзінің корпоративтік сайтында (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>) немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың интернет-ресурсында (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) жарияланады.</p> <p>Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.</p>

9)	Облигациялар жоспарланатын (ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған) айналысы нарық (немесе) бағалы қағаздар нарығы	Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы
10)	Орналасырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі	Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда ақшалай төленеді. Облигацияларды жариялау «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың сауда жүйесінде өткізу арқылы жүргізілетін болады, Облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады
11)	Облигацияларды өтеу тәртібі:	
	облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде
	облигацияларды өтеу талаптары	<p>Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күніндегі жағдайы бойынша Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген, Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы Облигациялар айналған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, облигациялар Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда теңгемен төленеді. Төлем жүргізген кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға (тек қана АҚШ доллары немесе Евро) Эмитент Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті еместен 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Бұл айырбастау Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің төлемді жүзеге асыру күніндегі жағдайы бойынша белгілеген бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға айырбастау (тек қана АҚШ доллары немесе Евро) Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті емес есебінен жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына</p>

		жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
	облигацияларды өтеу тәсілі	Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы сыйақыны төлеу төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басталу жағдайы бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.
12)	Осы құқықты сату тәртібін, талаптары мен мерзімдерін көрсете отырып, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы (егер осы құқық эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен көзделген жағдайда), егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделген болса, онда осы құқықты сату тәртібі, талаптары мен мерзімдері көрсетіледі	<p><b>Эмитенттің бастамашылығы бойынша Облигацияларды сатып алу:</b> Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өз Облигацияларын олар айналымға түскен бүкіл мерзім ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияны сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда Эмитент Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Облигацияны сатып алу күніне дейін кемінде 10 (он) күнтізбелік күн бұрын Облигациялар ұстаушыларға Эмитенттің корпоративтік веб-сайтында (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>) интернет-ресурсында Эмитенттің Облигацияны сатып алу тәртібі, талаптары мен мерзімдері туралы хабарламаны жариялау арқылы хабарлайды.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы былайша анықталады:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мәміле жасау күніне «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та болған нарықтық құнына сүйене отырып, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында мәміле жасалған кезде;</li> <li>- бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында мәміле жасалған кезде – мәміле тараптарының келісімі бойынша.</li> </ul> <p>Ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында Облигацияларды сатып ату «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережесіне сәйкес тәртіпте, талаптарда және мерзімде, ал ұйымдастырылмаған нарықта –</p>



		<p>Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Сатып алынған Облигациялар өтелді деп саналмайды және Эмитент қайтадан орналастыруы мүмкін.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигациялар сатып алынатын Облигацияларды ұстаушылар құқықтарының бұзылуына әкелмеуі тиіс.</p>
13)	<p>Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге де қамтамасыз етілген облигацияларды шығару кезінде):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;</li> <li>- қамтамасыз етілген облигациялар шығарылған жағдайда - кепіл заты, оның құны және кепіл затын өндіріп алу тәртібі;</li> <li>- облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарттың талаптары;</li> <li>- атауын, орналасқан жерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген екінші деңгейдегі банктің деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)</li> </ul>	<p>Облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілген немесе ипотекалық емес</p>
14)	<p>Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері.</p>	<p>Облигациялардың аталған шығарылымы инфрақұрылымдық облигациялардың шығарылымы болып табылмайды</p>

4. Эмитент бұрын шығарған, 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.

Облигацияларды талап ету құқықтарымен төлеу қарастырылмаған.

5. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде қосымша мәліметтер көрсетіледі.

Аталған шығарылым облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.

6. Облигациялар ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер.

Облигациялар ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

#### **7. Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):**

Төлем агенті қарастырылмаған. Облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуді Эмитент өз бетімен жүзеге асырады.

**8. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздардың қор биржасының ресми тізіміне енгізілуі және болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсету жөніндегі міндеті белгіленген болса, онда осы тармақта мыналар ашып көрсетіледі:**

- 1) облигациялардың қор биржасының ресми тізіміне енгізілуі және болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның толық және қысқаша атауы;
- 2) эмитент облигацияларының қор биржасының ресми тізіміне енгізілуі және болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары;
- 3) эмитенттің оның облигацияларының қор биржасының ресми тізіміне енгізілуі және болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Қаржы кеңесшісі қарастырылмаған.

#### **9. Облигациямен оны ұстаушыға берілетін құқықтар, оның ішінде:**

**1) облигациялар шығару проспектісінде көзделген мерзімде эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номиналды құнынан ол бойынша тіркелген пайыз не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы:**

- Облигацияларды өтеген кезде осы Проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;
- осы Проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигациялар бойынша тіркелген сыйақы алу құқығы;
- Облигацияларды ерікті түрде сатып алу және басқаша түрде басқару;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына, сонымен қатар Эмитенттің ішкі қағидаларында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

**2) Осы құқықты іске асыру талаптарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы:**

Аталған шығарылымның Облигация ұстаушыларының Эмитент өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттар) сақтаған кезде Эмитенттің Облигацияны мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы қарастырылмаған.

Облигация ұстаушылар Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларының және осы Пропектінің талаптарын бұзған жағдайда оған тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларына сәйкес Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды:

1) Эмитенттің органы Облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;

2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсынуға байланысты арнайы (листингтік) талаптарды орындамауға байланысты қор биржасы Эмитент Облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған жағдайда.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында белгіленген жағдайларда Эмитент орналастырылған мемлекеттік емес облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жиналған сыйақыны ескере отырып мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

- мемлекеттік емес облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Эмитент пен облигация ұстаушылардың әрекет ету талаптары, тәртібі және Эмитенттің Облигация шығарылымының проспектісінде қарастырылған шектеулерді (ковенанттар) бұзған кезде Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 11-тармағында ұсынылған.

Осы Облигациялар шығарылымын проспектісінің талаптарында қарастырылған жағдайлардан басқа жағдайларда Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы қарастырылмаған.

**3) егер сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілген жағдайда осы құқықтарды, олардың сақталу тәсілдерін, бағалау тәртібін және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғаларды, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібінің сипаттамасы қоса көрсетілген облигацияның өз ұстаушысына беретін құқықтары:**

Облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) негізгі борышты ақшалай төлеуден басқа өзге мүліктік құқықтармен төлеу - көзделмеген.

Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы - көзделмеген.

**10. Басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:**

1)	<p><b>Басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі</b></p>	<p>Дефолт - эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы.</p> <p>Басталған кезде Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - "<b>Дефолт оқиғасы</b>") негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімде негізгі борыш және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.</p> <p><b>Жауапкершіліктен босату</b></p>
----	---	--

		<p>Эмитенттің осы Проспектімен белгіленген мерзімде сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына мүмкіндік бермейтін Облигацияларды ұстаушысының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін Эмитенттің алуы, не Тіркеушінің Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде Облигацияды ұстаушылардың тізілімін бермеуі нәтижесінде болған болса.</p> <p>Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер бұл орындамау еңсерілмес күш жағдайларының салдары болған болса. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп басталуын алдын ала болжауға немесе олардың алдын алуға мүмкін болмаған жағдайлар түсініледі (табиғи құбылыстарды, әскери іс-қимылдарды, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей). Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әсер ететін уақыт кезеңіне тең жылжытылады.</p>
2)	<p><b>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары</b></p>	<p>Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күні (яғни төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін әрбір кешіктірілген күн үшін өсімпұл есептеуге және төлеуге міндетті.</p> <p>Дефолт оқиғалары басталған кезде Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Дефолт оқиғаларын туғызған себептерді жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді және Эмитенттің тиісті органымен бекітеді.</p>

		<p>Эмитент дефолттың бір немесе барлық оқиғалары басталған күннен бастап 60 (алпыс) жұмыс күні ішінде дефолт оқиғасын туғызған себептерді (еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болып табылатын оқиғаларды қоспағанда) ("<b>Кейінге қалдыру кезеңі</b>") жою үшін барлық мүмкін болатын шараларды қолдануға міндетті. Мұндай себептер көрсетілген кезеңде жойылмаған жағдайда Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылар Кейінге қалдыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап есептелетін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттен өздеріне тиесілі облигацияларды (айналыс мерзімі аяқталған және Эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы тиісті жазбаша талапты беру арқылы сатып алуды талап етуге құқығы бар.</p> <p>Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды (айналыс мерзімі аяқталған және Эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) сатып алуға міндетті.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигациямен оның ұстаушысына берілетін құқықтарды ескере отырып, Эмитенттің уәкілетті органы қабылдайды. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын Эмитент Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда, келіссөздер жүргізу жолымен Облигацияларды ұстаушылармен келіседі.</p>
3)	<p>Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру</p>	<p>Бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде белгіленген міндеттемелерді орындау күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен бұрын кешіктірілмейтін мерзімде Эмитент осындай факті туралы Облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің корпоративтік</p>

<p>бойынша ықтимал іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе көмекқаржылық жауапкершілік атқаратын тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберу тәртібі, мерзімі мен тәсілдері</p>	<p>сайтына (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), "Қазақстан қор биржасы" АҚ-тың интернет ресурсына (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет ресурсына (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>) хабарлама орналастыру арқылы хабарлайды, ол мыналарды қамтуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ дефолттың пайда болу фактісі туралы ақпарат;</li> <li>▪ дефолт басталған күні Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі, міндеттемелерді орындамау себептері, сондай-ақ Эмитентке талаппен өтініш жасау тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигацияларды ұстаушылардың ықтимал әрекеттерін атап өту;</li> <li>▪ Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қолданған шаралар;</li> <li>▪ Эмитент шешімі бойынша өзге де ақпарат.</li> </ul> <p>Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашуды тапсыру көзделмеген.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылар не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын иеленген тұлғалар олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ-тың және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында ақпараттық хабарлама жариялаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша оларға тиесілі Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алу туралы жазбаша өтініш береді.</p> <p>Облигацияларды немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруге тиіс:</p> <p>Заңды тұлға үшін:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушының атауы;</li> <li>2) бизнес-сәйкестендіру нөмірі;</li> </ol>
--	--

		<p>3) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган;</p> <p>4) заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;</p> <p>5) байланыс телефондары;</p> <p>6) банктік деректемелері;</p> <p>7) сатып алуға жататын Облигациялардың (не облигациялар бойынша талап ету құқықтарының) саны және түрі;</p> <p>Жеке тұлға үшін:</p> <p>1) Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты;</p> <p>2) жеке сәйкестендіру нөмірі;</p> <p>3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган;</p> <p>4) тұрғылықты жері;</p> <p>5) байланыс телефондары;</p> <p>6) банктік деректемелері;</p> <p>7) сатып алуға жататын Облигациялардың (не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының) саны мен түрі.</p> <p>Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ұстаушыларға хабарланған күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардан немесе Облигациялар бойынша сатып алу туралы талап ету құқықтарын ұстаушыларға жазбаша өтініштерді Эмитент орналасқан мекенжай бойынша қабылдайды.</p> <p>Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушының өтінішін Эмитенттің Директорлар кеңесі өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарайды. Орналастырылған облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент жүзеге асырады.</p> <p>Эмитент Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушыларды Эмитенттің Директорлар Кеңесінің Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы Эмитенттің Директорлар Кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ-тың ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен</p>
--	--	--

		<p>ақпараттық хабарламаны "Қазақстан қор биржасы" АҚ-тың интернет-ресурсына (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) орналастыру арқылы хабарлайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ақпараттық хабарламаны Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) орналастыру арқылы хабарлайды.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап 40 (қырық) күнтізбелік күн ішінде Эмитент жазбаша өтініш берген тұлғалардан Облигацияларды және (немесе) Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.</p> <p>Олардың айналыста болу кезеңі аяқталған жағдайда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алу туралы жазбаша өтініш берген, сондай-ақ осындай жазбаша талаптар бермеген Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылар алдындағы Эмитенттің міндеттемелерді орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.</p>
4)	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе көмекқаржылық жауапкершілік арқалайтын тұлғалармен шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі (осындай тұлғалар болса)</p>	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе көмекқаржылық жауапкершілікте болатын тұлғалар жоқ.</p>

11. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигациялар шығару кезінде эмитент органының шешімінде көзделсе).

Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі эмитенттің және облигациялар ұстаушының әрекет ету тәртібі.

Эмитент қабылдаған шектеулер (ковенанттар):



▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

**Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде эмитенттің және облигацияларды ұстаушының әрекет ету талаптары, тәртібі және Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқықтарын іске асыру мерзімдері.**

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларының назарына бұзушылықтың пайда болу себептерін, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың интернет-ресурсына ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ақпаратты орналастыру арқылы осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып осы бұзушылық туралы ақпаратты жеткізеді.

Облигацияларды ұстаушылар «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпараттық хабарламаны Эмитент жариялаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің орналасқан жері бойынша оларға тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішті береді.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруі тиіс:

Заңды тұлға үшін:

- 1) Облигацияларды ұстаушының атауы;
- 2) бизнес-сәйкестендіру нөмірі;
- 3) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган;
- 4) заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- 5) байланыс телефондары;
- 6) банктік деректемелері;
- 7) сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- 1) Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты;
- 2) жеке сәйкестендіру нөмірі;
- 3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган;
- 4) тұрғылықты жері;
- 5) телефондары;
- 6) банктік деректемелері;
- 7) сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды ұстаушының жазбаша өтінішін Эмитенттің Директорлар кеңесі жазбаша өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарайды.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырады. Эмитент орналастырылған мемлекеттік емес облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға;

- мемлекеттік емес облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Директорлар Кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы Эмитенттің Директорлар Кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен ақпараттық хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың интернет-ресурсына ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) орналастыру арқылы хабарлайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының

заңнамасында белгіленген тәртіппен ақпараттық хабарламаны Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) орналастыру арқылы хабарлайды.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешімді қабылдаған күннен бастап Эмитент 40 (қырық) күнтізбелік күн ішінде жазбаша өтініш берген Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда Облигацияларды сатып алу рәсімі Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүзеге асырылады.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылар осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуге құқылы.

**12. Егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік беретін болса - опцион жасау талаптары көрсетілген опциондар туралы ақпарат.**

Осы шығарылым Облигациялары бойынша опциондар көзделмеген

**13. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы.**

Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы осы Проспектіге 1 Қосымшада берілген.

**14. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:**

- 1) Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдалану мақсаттары және тәртібі;
- 2) осындай өзгерістерді көрсете отырып, алынған ақшаны бөлуді жоспарлау кезіндегі ықтимал өзгерістер пайда болған кездегі талаптар;
- 3) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.

Эмитент өзінің міндеттемелерін әртараптандыруға және Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны экономиканың нақты секторының ірі кәсіпорындарын кредиттеуге, сондай-ақ шағын, орта және бөлшек бизнесті кредиттеуге бағыттауға ниетті.

Облигациялардың орналастырылуынан алынған ақшаның жоспарланып жатқан бөлінуіне өзгерістер келтіруі мүмкін жағдайлар басталған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Облигацияларды шығару Талаптарына тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізетін болады.

**15. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:**

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;
- 2) облигацияларды орналастыру нәтижесінде арнайы қаржы компаниясы алған ақшаның жұмсалыу мақсаты;
- 3) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған және (немесе) берілген мүліктің меншік иегерінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;

4) арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

1) оригинатордың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;

2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатордың 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) секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы талаптар;

6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы;

7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы;

8) қосымша қамтамасыз ету туралы;

9) егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделген болса, онда осы құқықты іске асыру тәртібі, талаптары мен мерзімдері көрсетіледі;

10) талап ету құқықтары біртектілігінің критерийлері;

11) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әр түрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

Басқарма Төрағасының Орынбасары



Карпыкова А.

М.О.

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөліп көрсетілген негізгі борыш сомасын өтеу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті Банктің ақша қаражаттарының көзі мен ағынын болжау.

	2019 жыл		2020 жыл		2021 жыл	
	1 жарты жыл	2 жарты жыл	1 жарты жыл	2 жарты жыл	1 жарты жыл	2 жарты жыл
	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT
<b>1. Таза табыс</b>	<b>113 485</b>	<b>117 727</b>	<b>120 617</b>	<b>123 789</b>	<b>137 244</b>	<b>141 299</b>
<b>1.1 Таза табысты жөндейтін түзетулер</b>						
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлулер	20 652	20 652	21 788	22 843	23 940	25 089
1.3 Амортизациялық қаржы бөлулер	9 264	9 264	9 264	9 264	9 264	9 264
1.4 есептелген шығыстарды алып тастағанда есептелген табыстар	683	15 026	8 763	1 267	6 053	4 172
<b>1.6 Жөндейтін түзетулерден кейін таза табыстың барлығы</b>	<b>82 886</b>	<b>72 786</b>	<b>80 803</b>	<b>90 415</b>	<b>97 987</b>	<b>102 774</b>
<b>2. Операциялық қызмет</b>						
2.1 Басқа банктердегі салымдар және кредиттер бойынша өзгерістер	-1 847	0	-8 491	-701	-1 654	-903
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	728 916	-314 548	49 448	-15 793	-37 263	-20 345
2.3 Клиенттерге заемдар бойынша талап ету құқығындағы өзгерістер	22 603	-269 143	-207 928	-214 154	-224 433	-235 206
2.4 Басқа талаптар және активтер бойынша өзгерістер	0	0	20 274	-2 208	-5 211	-2 845
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	461	0	16 030	3 409	3 143	976
2.6 Клиенттердің қаражатын тартудан туындаған міндеттемелер бойынша өзгерістер	-2 410	331 117	96 014	129 942	215 554	-58 535
2.7 Басқа міндеттемелер бойынша өзгерістер	24 862	2 155	37 506	5 889	8 883	11 445
<b>2.8 Операциялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы</b>	<b>855 472</b>	<b>-177 634</b>	<b>83 655</b>	<b>-3 201</b>	<b>57 006</b>	<b>-202 638</b>
<b>3. Инвестициялық қызмет</b>						
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына салынған инвестициялар бойынша өзгерістер	0	0	0	0	0	0
3.2 Негізгі жабдықтарды және басқа қаржылық емес активтерді сатып алу/өткізу	0	0	-11 245	-1 572	-3 709	-2 025

	2019 жыл		2020 жыл		2021 жыл	
	1 жарты жыл	2 жарты жыл	1 жарты жыл	2 жарты жыл	1 жарты жыл	2 жарты жыл
	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT
<b>3.3 Инвестициялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы</b>	0	0	-11 245	-1 572	-3 709	-2 025
<b>4. Қаржы қызметі</b>						
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.2 Сатып алынған меншікті акциялар	0	0	0	0	0	0
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.4 Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсімдер						
4.5 Борыштық бағалы қағаздарды өтеу	-31 074	-59 889			-179 818	-10 000
4.5 Басқалары (дивидендтер төлеу)	-32 191	0	-33 801	0	-35 491	0
<b>4.6 Қаржылық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы</b>	<b>-63 265</b>	<b>-59 889</b>	<b>-33 801</b>	<b>0</b>	<b>-215 309</b>	<b>-10 000</b>
<b>5. Операциялық, инвестициялық және қаржы қызметінің нәтижесінде ақшаның барлық ұлғаюы (азюы)</b>	<b>792 207</b>	<b>-237 523</b>	<b>38 609</b>	<b>-4 773</b>	<b>-162 012</b>	<b>-214 664</b>
<b>6. Есептік кезең басына ақша қалдығы</b>	<b>1 838 860</b>	<b>2 631 067</b>	<b>2 393 544</b>	<b>2 432 153</b>	<b>2 427 380</b>	<b>2 265 368</b>
<b>7. Есептік кезең аяғына ақша қалдығы</b>	<b>2 631 067</b>	<b>2 393 544</b>	<b>2 432 153</b>	<b>2 427 380</b>	<b>2 265 368</b>	<b>2 050 704</b>

**ПРОСПЕКТ  
ПЕРВОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ  
ПЯТОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»  
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

«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.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438».

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом пятой облигационной программы акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Эмитент).

<b>2. Сведения об облигационной программе:</b>	
⇒ дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы	08 февраля 2016 года за номером F24
⇒ объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	300 000 000 000 (триста миллиардов) тенге
⇒ порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы	Выпуск является первым в пределах пятой облигационной программы Эмитента
⇒ сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе: дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе; количество и вид облигаций; объем выпуска по номинальной стоимости; количество размещенных облигаций выпуска. Не применимо. Выпуск облигаций является первым в пределах пятой облигационной программы Эмитента	

<b>3. Сведения о выпуске облигаций:</b>		
1)	<b>Вид облигаций</b>	Купонные облигации без обеспечения, выпускаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – Облигации)
2)	<b>Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)</b>	10 000 (десять тысяч) тенге
3)	<b>Количество облигаций</b>	1 000 000 (один миллион) штук
4)	<b>Общий объем выпуска облигаций</b>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
5)	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
	ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям)	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости Облигации
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения

		Облигаций, производится в течение всего периода обращения Облигаций – с первого дня по последний день обращения Облигаций
	периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций
	порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<p>Вознаграждение по Облигациям выплачивается в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения Правления Эмитента).</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигации на полугодовую ставку вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту</p>



		<p>(исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десяти) календарных дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций
6)	<b>Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям</b>	Национальная валюта Республики Казахстан (тенге)
7)	<b>Дата начала и дата окончания размещения облигаций</b>	Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций соответственно
8)	<b>Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций</b>	<p>Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>).</p>

		Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
9)	<b>Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)</b>	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг
10)	<b>Способ оплаты размещаемых облигаций</b>	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Размещение Облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата Облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»
11)	<b>Порядок погашения облигаций:</b>	
	дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем их обращения
	условия погашения облигаций	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения Облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десяти) календарных дней до даты окончания срока обращения Облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным</p>

		<p>Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	<p>способ погашения облигаций</p>	<p>Погашение суммы основного долга, и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p>
<p>12)</p>	<p><b>Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права</b></p>	<p><b>Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента:</b></p> <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций Эмитент не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты выкупа Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права выкупа Облигаций.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</li> <li>- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.</li> </ul>

		<p>Выкуп Облигаций на организованном рынке ценных бумаг будет осуществляться в порядке, на условиях и в сроки в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа», на неорганизованном рынке – в соответствии с внутренними нормативными документами Эмитента.</p> <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p>
13)	<p>Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;</li> <li>- предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога - в случае выпуска обеспеченных облигаций;</li> <li>- условия договора об обеспечении облигаций;</li> <li>- данные банка второго уровня, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка)</li> </ul>	<p>Облигации не являются обеспеченными или ипотечными</p>
14)	<p>Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.</p>	<p>Данный выпуск Облигаций не является выпуском инфраструктурных облигаций</p>

4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, 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.

Оплата Облигаций правами требования не предусмотрена.

**5. При выпуске конвертируемых облигаций указываются дополнительные сведения.**

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

**6. Сведения о представителе держателей облигаций.**

Представитель держателей облигаций не предусмотрен.

**7. Сведения о платежном агенте (при наличии):**

Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и основного долга по Облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.

**8. В случае если в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» установлена обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, то в данном пункте раскрываются:**

- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи;
- 2) место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его облигаций в официальном списке фондовой биржи.

Финансовый консультант не предусмотрен.

**9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю, в том числе:**

1) права получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:

- право на получение номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2) права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

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

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий подпунктов 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» и пунктом 11 настоящего Проспекта.

В соответствии с подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.

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

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.

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 11 настоящего Проспекта.

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

**3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, 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 (или) основного долга по Облигациям иными имущественными правами, кроме выплаты деньгами – не предусмотрено.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав - не предусмотрено.

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

1)	<b>Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</b>	Дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в
----	--	--

		<p>сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.</p> <p><b>Освобождение от ответственности</b></p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но, не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2)	<p><b>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</b></p>	<p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p>

		<p>При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>Эмитент в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае неустранения таких причин в указанный период держатели Облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать у Эмитента выкуп принадлежащих им Облигаций (прав требования по обязательствам Эмитента по Облигациям, срок обращения которых истек, и Эмитентом не исполнены обязательства по их погашению), посредством предоставления Эмитенту соответствующего письменного требования о выкупе Облигаций.</p> <p>Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить Облигации (права требования по обязательствам Эмитента по Облигациям, срок обращения которых истек, и Эмитентом не исполнены обязательства по их погашению) по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения.</p> <p>В случае наступления дефолта по Облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по Облигациям.</p>
--	--	--



3)	<p>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</p>	<p>Не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска ценных бумаг даты исполнения обязательств, Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>), которое должно включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ информацию о факте возникновения наступления дефолта;</li> <li>▪ объем неисполненных обязательств Эмитента на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</li> <li>▪ меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;</li> <li>▪ иную информацию по решению Эмитента.</li> </ul> <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>Держатели Облигаций Эмитента либо лица, владеющие правами требования по Облигациям после окончания срока их обращения, в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, подают письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций либо прав требования по Облигациям, по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения.</p> <p>Держатель Облигаций либо прав требования по Облигациям должен подать письменное заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: Для юридического лица:</p>
----	--	---

		<p>1) наименование держателя Облигаций либо прав требования по Облигациям;</p> <p>2) бизнес - идентификационный номер;</p> <p>3) номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);</p> <p>4) юридический адрес и фактическое местонахождение;</p> <p>5) контактные телефоны;</p> <p>6) банковские реквизиты;</p> <p>7) количество и вид Облигаций (либо прав требования по Облигациям), подлежащих выкупу;</p> <p>Для физического лица:</p> <p>1) фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций либо прав требования по Облигациям;</p> <p>2) индивидуальный идентификационный номер;</p> <p>3) номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;</p> <p>4) место жительства;</p> <p>5) контактные телефоны;</p> <p>6) банковские реквизиты;</p> <p>7) количество и вид Облигаций (либо прав требования по Облигациям), подлежащих выкупу.</p> <p>Эмитент принимает письменные заявления, держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за датой уведомления держателей о наступлении События дефолта, по адресу места нахождения Эмитента.</p> <p>Заявление держателя Облигаций либо прав требования по Облигациям рассматривается Советом директоров Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления. Выкуп размещенных Облигаций либо прав требования по Облигациям производится Эмитентом по решению Совета директоров Эмитента.</p> <p>Эмитент информирует держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о принятии решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций либо прав требования по Облигациям путем размещения информационного сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) в порядке,</p>
--	--	--

		<p>установленном внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента.</p> <p>Эмитент в течение 40 (сорока) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа Облигаций обязан осуществить выкуп Облигаций и (или) прав требований по Облигациям у лиц, подавших письменные заявления.</p> <p>Исполнение обязательств Эмитентом перед держателями Облигаций или прав требований по Облигациям, предоставившими письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций или выкупе прав требования по Облигациям, в случае окончания периода их обращения, а также не предоставившим такие письменные требования, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
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, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц)	Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

**11. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций).**

**Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов).**

Ограничения (ковенанты), принятые Эмитентом:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных

эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Условия, порядок действий эмитента и держателя облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска Облигаций.**

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент в течении 3 (трех) рабочих с даты 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 интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

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, подают 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:

- 1) наименование держателя Облигаций;
- 2) бизнес - идентификационный номер;
- 3) номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);

4) юридический адрес и фактическое местонахождение;

5) контактные телефоны;

6) банковские реквизиты;

7) количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

Для физического лица:

1) фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций;

2) индивидуальный идентификационный номер;

3) номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;

4) место жительства;

5) телефоны;

6) банковские реквизиты;

7) количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Письменное заявление держателя Облигаций рассматривается Советом директоров Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения письменного заявления.

Выкуп размещенных Облигаций производится Эмитентом по решению Совета директоров Эмитента. Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных негосударственных облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения;

- справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.

Эмитент информирует держателей Облигаций о принятии решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций путем размещения информационного сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента.

Эмитент в течение 40 (сорока) 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.

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

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

**12. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента.**

По Облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены

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

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения Облигаций приведены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

**14. Использование денег от размещения облигаций:**

- 1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;
- 2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений;
- 3) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, а также кредитование малого, среднего и розничного бизнеса.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения Облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Условия выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**15. 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) целевое назначение денег, полученных специальной финансовой компанией в результате размещения облигаций;
- 3) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное и (или) переданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 4) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

**16. 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) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;
- 6) наличие опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- 8) о дополнительном обеспечении;
- 9) если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права;
- 10) критерии однородности прав требований;
- 11) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Заместитель Председателя Правления

М.П.



*А.С. Карпыкова*  
А.С. Карпыкова

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.

	2019 год		2020 год		2021 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT
<b>1. Чистый доход</b>	<b>113 485</b>	<b>117 727</b>	<b>120 617</b>	<b>123 789</b>	<b>137 244</b>	<b>141 299</b>
<b>1.1 Поправки, корректирующие чистый доход</b>						
1.2 Ассигнования на обеспечение	20 652	20 652	21 788	22 843	23 940	25 089
1.3 Амортизационные отчисления	9 264	9 264	9 264	9 264	9 264	9 264
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	683	15 026	8 763	1 267	6 053	4 172
<b>1.6 Итого чистый доход после корректирующих поправок</b>	<b>82 886</b>	<b>72 786</b>	<b>80 803</b>	<b>90 415</b>	<b>97 987</b>	<b>102 774</b>
<b>2. Операционная деятельность</b>						
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-1 847	0	-8 491	-701	-1 654	-903
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	728 916	-314 548	49 448	-15 793	-37 263	-20 345
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	22 603	-269 143	-207 928	-214 154	-224 433	-235 206
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	0	0	20 274	-2 208	-5 211	-2 845
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	461	0	16 030	3 409	3 143	976
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	-2 410	331 117	96 014	129 942	215 554	-58 535
2.7 Изменения по другим обязательствам	24 862	2 155	37 506	5 889	8 883	11 445
<b>2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью</b>	<b>855 472</b>	<b>-177 634</b>	<b>83 655</b>	<b>-3 201</b>	<b>57 006</b>	<b>-202 638</b>
<b>3. Инвестиционная деятельность</b>						
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	0	0	-11 245	-1 572	-3 709	-2 025
<b>3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11 245</b>	<b>-1 572</b>	<b>-3 709</b>	<b>-2 025</b>
<b>4. Финансовая деятельность</b>						

	2019 год		2020 год		2021 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT	* 1.000.000 KZT
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции	0	0	0	0	0	0
4.3 Изменения в дополнительном капитале	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг						
4.5 Погашения долговых ценных бумаг	-31 074	-59 889			-179 818	-10 000
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-32 191	0	-33 801	0	-35 491	0
<b>4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью</b>	<b>-63 265</b>	<b>-59 889</b>	<b>-33 801</b>	<b>0</b>	<b>-215 309</b>	<b>-10 000</b>
<b>5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности</b>	<b>792 207</b>	<b>-237 523</b>	<b>38 609</b>	<b>-4 773</b>	<b>-162 012</b>	<b>-214 664</b>
<b>6. Остаток денег на начало отчётного периода</b>	<b>1 838 860</b>	<b>2 631 067</b>	<b>2 393 544</b>	<b>2 432 153</b>	<b>2 427 380</b>	<b>2 265 368</b>
<b>7. Остаток денег на конец отчётного периода</b>	<b>2 631 067</b>	<b>2 393 544</b>	<b>2 432 153</b>	<b>2 427 380</b>	<b>2 265 368</b>	<b>2 050 704</b>



**Консолидированный неаудированный отчет о прибылях и убытках**  
**АО «Народный Банк Казахстана»**

за период с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года

(составленный по международным стандартам финансовой отчетности)

тыс тенге

Наименование	с 01.01.2018 года по 30.09.2018 года	с 01.01.2017 года по 30.09.2017 года
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>502 605 479</b>	<b>339 052 311</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	325 109 983	235 402 216
Доходы и расходы, связанные с получением по ценным бумагам	151 548 223	88 990 995
Доход и расх. связ с получен вознаграждения по средс-м в кредитных учреждений	25 947 273	14 659 100
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>-253 373 580</b>	<b>-172 235 980</b>
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по средствам клиентов	-186 513 007	-128 310 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	-64 221 884	-40 406 707
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по средствам кредитных учреждений	-2 638 689	-3 519 001
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы на обесценение</b>	<b>249 231 899</b>	<b>166 816 331</b>
Отчисления в резервы на обесценение	-31 141 585	-24 153 231
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения</b>	<b>218 090 314</b>	<b>142 663 100</b>
<b>Комиссионные и сборы</b>	<b>55 563 800</b>	<b>42 851 103</b>
Доход в виде комиссионных и сборов	83 735 532	58 880 064
Расходы в виде комиссионных и сборов	-28 171 732	-16 028 961
<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения</b>	<b>125 877 616</b>	<b>56 564 868</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	84 471 687	59 537 260
Доходы, за минусом расходов по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	3 407 355	826 256
- дилинг	25 816 139	17 865 460
-курсовые разницы	-62 870 320	-66 030 297
Доходы от страховой деятельности	49 724 708	36 427 787
Доля в расходе/доходе ассоциированных компаний	1 716 180	0
Прочие доходы	23 611 867	7 938 402
<b>Расходы не связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>-178 207 697</b>	<b>-97 018 877</b>
Заработная плата и расходы на персонал	-59 556 854	-31 723 743
Налоги, помимо подоходного налога	-5 482 418	-4 252 194
Амортизационные расходы	-8 302 108	-6 084 216
Расходы от страховой деятельности	-46 738 367	-32 868 235
Административные и операционные расходы	-29 634 618	-22 552 847
Убытки от обесценения по активам пред для продажи	-31 537 932	0
Прочие (резервы) сторнирование резервов	3 044 600	462 358
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу по продолжающей деятельности</b>	<b>221 324 033</b>	<b>145 060 194</b>
Расходы по подоходному налогу по продолжающей деятельности	-68 143 663	-17 431 405
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога по продолжающей деятельности</b>	<b>153 180 370</b>	<b>127 628 789</b>
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога по прекращенной деятельности</b>	<b>9 974 084</b>	<b>7 742 118</b>
Доля меньшинства	807 000	-49 940
<b>Чистый доход</b>	<b>163 961 454</b>	<b>135 320 967</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исп. Туреханова Г.О.  
тел. 330-14-91



Карпыкова А.С.

Чеусов П.А.

*Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.*

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ НЕАУДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
АО "Народный Банк Казахстана"

по состоянию на 01 октября 2018 года

(составленный по международным стандартам финансовой отчетности)

тыс тенге

Наименование статей	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 695 826 863	1 780 547 826
Драгоценные металлы	3 715 444	5 111 454
Обязательные резервы	107 852 497	111 038 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	149 146 544	144 976 133
Средства в кредитных учреждениях	71 804 252	87 736 245
Инвестиционные ценные бумаги предназначенные для продажи	0	2 565 424 708
– Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 525 551 921	
– Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости за вычетом резервов на потери по кредитам	1 035 691 248	
Займы клиентам	3 260 080 606	3 251 102 135
Инвестиционное имущество	53 969 750	37 516 752
Основные средства	131 899 493	137 683 748
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 544 986	552 405 141
Коммерческая недвижимость	79 681 738	48 773 738
Деловая репутация	3 084 573	3 084 573
Нематериальные активы	7 652 023	8 251 215
Страховые активы	43 989 043	40 162 037
отложенные налоговые активы	250 270	516 802
Инвестиции в зависимые организации	19 238 874	
Прочие активы	131 894 857	83 449 497
<b>Итого активов</b>	<b>8 389 874 982</b>	<b>8 857 780 679</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных учреждений	161 416 020	255 151 416
Средства клиентов	6 068 200 125	6 131 749 656
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 417 495	5 831 442
Выпущенные долговые ценные бумаги	895 042 099	962 396 059
Резервы	15 436 336	16 098 208
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи (выбывающая группа)	0	334 626 642
Отсроченные налоговые обязательства	61 955 373	8 788 741
Страховые обязательства	159 352 869	139 542 672
Прочие обязательства	47 178 262	69 139 479
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 411 998 579</b>	<b>7 923 324 315</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	209 026 565	143 695 062
Эмиссионный доход	1 845 048	1 838 911
Выкупленные собственные акции	-111 423 678	-104 234 298
Нераспределенный доход и прочие резервы	878 422 856	820 715 900
<b>Итого</b>	<b>977 870 791</b>	<b>862 015 575</b>
Доля меньшинства	5 612	72 440 789
<b>Итого собственного капитала:</b>	<b>977 876 403</b>	<b>934 456 364</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала :</b>	<b>8 389 874 982</b>	<b>8 857 780 679</b>

Заместитель Председателя Правления

Карпыкова А.С.

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

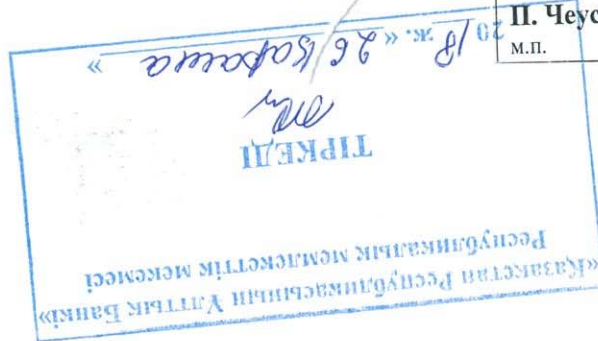
Исп. Туреханова Г.О.  
тел. 330-14-91



Процито и пронумеровано  
на \_\_\_\_\_ листах

*[Signature]*  
Заместитель Председателя  
Правления  
АО "Народный Банк Казахстана"  
**А. Карпыкова**

*[Signature]*  
Главный бухгалтер  
АО "Народный Банк Казахстана"  
**П. Чеусов**  
м.п.



«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»



РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

26.11.18 № 33-Н-05/7578

**АО «Народный сберегательный  
банк Казахстана»**

**А26МЗК5, г. Алматы,  
пр. Аль-Фараби, д. 40  
тел: 8 (727) 259 07 77**

**О государственной регистрации первого выпуска облигаций  
в пределах пятой облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона<sup>1</sup> и пунктом 6 Стандарта<sup>2</sup> произвел государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Общество) и направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта выпуска облигаций с отметкой уполномоченного органа о регистрации.

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

Дополнительно напоминаем о требованиях, установленных статьей 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

<sup>2</sup> Стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71

№ 0009586



на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года».

**Заместитель Председателя**



**Смоляков О. А.**



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

## о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

26 ноября 2018 года

город Алматы

№ F24-1

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Аль-Фараби, д. 40), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 940140000385.

Выпуск разделен на 1 000 000 (один миллион) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZR01Y03F246**

Номинальная стоимость одной облигаций 10 000 (десять тысяч) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 10.000.000.000 (десять миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером **F24-1**.

Заместитель Председателя



Смоляков О. А.

Серия С

№ 0002158



## Бағалы қағаздардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы КУӘЛІК

2018 жылғы 26 қараша

Алматы қаласы

№ F24-1

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 940140000385 бизнес-сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Қазақстан халық жинақ банкі» (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 40 үй) акционерлік қоғамының бесінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі бірінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым **KZP01Y03F246** ұлттық бірегейлендіру нөмірі берілген 1 000 000 (бір миллион) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның атаулы құны 10 000 (он мың) теңге.

Облигациялар шығарылымының көлемі 10.000.000.000 (он миллиард) теңге құрайды.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізілімінде **F24-1** нөмірімен енгізілді.

Төрағаның орынбасары



О. А. Смоляков

Серия С

№ 0002158