





**Бағалы қағаздардың шығарылымын  
мемлекеттік тіркеу туралы  
КУӘЛІК**

2018 жылғы 27 қараша

Алматы қаласы

№ G05-01

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 930540000147 бизнес-сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 248 үй) акционерлік қоғамы Еншілес Банкінің үшінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі бірінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым KZP01Y03G053 ұлттық бірегейлендіру нөмірі берілген 40 000 000 (қырық миллион) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның атаулы құны 1000 (бір мың) теңге.

Облигациялар шығарылымының көлемі 40.000.000.000 (қырық миллиард) теңге құрайды.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне G05-01 нөмірімен енгізілді.

Төрағаның орынбасары



О. А. Смоляков

Серия С

№ 0002157



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

27 ноября 2018 года

город Алматы

№ G05-01

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, д. 248), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 930540000147.

Выпуск разделен на 40 000 000 (сорок миллионов) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZP01Y03G053.

Номинальная стоимость одной облигаций 1000 (одна тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 40.000.000.000 (сорок миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером G05-01.

Заместитель Председателя



Смоляков О. А.

Серия С

№ 0002157

# **Үшінші облигациялық бағдарлама аясындағы облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі**

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкі**

**("Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ)**

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын (облигациялық бағдарламасын, облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспекте мазмұндалған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс болып табылмайды және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілігін анықтамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектегі ақпараттың шынайылығы үшін және онда көрсетілген барлық ақпараттың шынайы екендігін, инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты алдамайтындығын растайды.

Эмитент акционерлік қоғамы ретінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 2016 жылғы 26 қаңтардағы № 26 "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 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қоғамның жылдық қаржы есептілігін және аудиторлық есептерді, қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерін, жылдың соңында атқарушы органының мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсына орналастыруды ұсынады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабының 2-тармағында қамтылған өзгерістер бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және бұқаралық ақпарат құралдарында пайда болған сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннің ішінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 2016 жылғы 26 қаңтардағы № 26 "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 қаулысымен белгіленген тәртіпте жариялау арқылы жеткізіледі.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Хоум Кредит энд Финанс Банк» Акционерлік қоғамы Еншілес банкінің (бұдан әрі – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасы шығарылымының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Эмитенттің облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

1) **үшінші облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні мен номері:** Эмитенттің үшінші облигациялық бағдарламасын мемлекеттік тіркеу осы Проспектінің мемлекеттік тіркеуімен қатар жүзеге асырылады;

2) **оның аясынлағы шығарылым жүзеге асырылатын үшінші облигациялық бағдарламаның көлемі:** 150 000 000 000 (жүз елу миллиард) теңге.

3) **облигациялық бағдарламаның аясындағы облигация шығарылымының реттік нөмірі:**

Эмитент облигацияларының осы шығарылымы үшінші облигациялық бағдарлама аясындағы облигациялардың 1 (бірінші) шығарылымы болып табылады.

4) **Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама аясындағы әрбір шығарылым бойынша жекелей):**

Эмитенттің ағымдағы облигация шығарылымы Эмитенттің үшінші облигациялық бағдарламасының аясындағы біріншісі болып табылады;

3. Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың төртінші шығарылымы туралы мәліметтер:

|    |   |  |
|----|---|--|
| 1. | <b>Облигациялардың түрі:</b>  | Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар).  |
| 2. | <b>Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шамада болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):</b>                     | 1 000 (бір мың) теңге.   |
| 3. | <b>Облигациялардың саны:</b>  | 40 000 000 (қырық миллион) дана.   |
| 4. | <b>Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:</b>   | 40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге.   |
| 5. | <b>Облигациялар бойынша сыйақы:</b>   |  |
|    | Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шамада болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі): | Облигациялар бойынша сыйақылау мөлшері Облигациялардың барлық мерзімінде бекітілген болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының 13% (он үш пайызын) құрайды. |
|    | Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн:   | Облигациялар бойынша сыйақылар есептеу Облигацияның айналым мерзімінің басталу мерзімінен басталады.   |
|    | Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу мерзімділігі және (немесе) сыйақыны төлеу күні:   | Сыйақы төлеу, әр алты ай сайын, Облигациялардың барлық айналым мерзімінің ішіндегі Облигациялардың   |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  |   | <p>айналым мерзімі басталған уақыттан бастап, жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар бойынша әр купондық кезең, не негізгі қарыз үшін және айналымның мерзімінің соңында оларды өтеу кезінде Облигациялар бойынша сыйақылар алуға, содан кейін осы төлемдер жүзеге асырылатын (Эмитент тіркеушісінің орналасқан уақыты бойынша) (бұдан әрі – Бекіту мерзімі), кезеңнің соңғы күнінің бас кезінде Облигацияларды ұстаушылардың тіркелім жүйесінде тіркелген тұлғаның құқығы бар.</p>   |
|  | <p>Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақыны алу әдісі:</p> | <p>Сыйақы төлеу ақшаны, Бекіту мерзімі ішінде, Бекіту мерзімінен кейінгі 15 (он бес) жұмысы күні ішінде Облигациялар ұстаушылардың тіркеліміне тіркелген, Облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшотына ақша (теңге) аудару жолымен жүзеге асырылады.</p> <p>Төлем мерзіміндегі сыйақы, купондық сыйақының номиналды құны мен жарты жылдық мөлшерлемесін жүргізу ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны мен дөңгелету тәсілі «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес анықталады.</p> <p>Сыйақының соңғы төлемі, Облигациялар бойынша негізгі қарызды төлемеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p> <p>Барлық төлемдер (сыйақы мен негізгі қарыз сомасын төлеу), Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында қолма-қол ақшасыз жүзеге асырылады.</p> <p>Егер де Облигациялар ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын болса, Облигациялар бойынша сыйақылар төлеу Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасы аумағындағы банктік теңгедегі есепшотының болуы кезінде теңгемен жүргізіледі.</p> <p>Төлемді теңгені өзге валютаға айырбастау, Эмитенттің сәйкес төлем төлейтін кезге дейін Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияны ұстаушыдан 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, сәйкес жазбаша өтініш алған кезінде жүзеге асырылады. Көрсетілген айырбастау, төлем төлеу мерзімінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі бекіткен мерзімдегі бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені өзге валютаға айырбастау, Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияны ұстаушының есебінен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын Облигацияларды ұстаушылар пайдасына төлеу бойынша жүзеге асырған кезде, теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> |
|  | <p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын уақыт кезеңі:</p>                            | <p>Облигациялардың бүкіл айналымы кезінде облигациялар бойынша сыйақы төлемдері бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн, ал бір айда 30 (отыз) күн бар деген негізде есептеледі.</p>  |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 6.  | <b>Облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:</b> | Облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) болып табылады.   |
| 7.  | <b>Облигацияларды енгізудің басталған және аяқталған мерзімі:</b>   | Облигациялар айналымының басталған мерзімі<br>Облигацияларды енгізудің басталған мерзімі болып табылады. Облигациялар айналымының аяқталған мерзімі<br>Облигацияларды енгізудің аяқталған мерзімі болып табылады.   |
| 8.  | <b>Облигациялар айналымының басталған мерзімі және облигациялардың айналым мерзімі:</b>                                       | Облигациялар айналымының басталған мерзімі «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес "Қазақстандық қор биржасы" АҚ-ның сауда жүйесінде алғашқы арнайы сауда – саттық операцияларды (бұдан әрі - Айналымның басталған мерзімі) жүргізу мерзімі болып саналады.<br>Облигацияларды орнату бойынша жүргізілген алғашқы арнайы сауда-саттық операциялардың қорытындылары бойынша анықталған облигациялар айналымының басталған мерзімі туралы ақпарат "Қазақстандық қор биржасы" АҚ-ның ресми сайтында жарияланады.<br>Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялар айналымы мерзімі басталған уақыттан бастап 3 (үш) жылды құрайды. |
| 9.  | <b>Облигациялар айналымы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):</b>  | Облигациялар айналымы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланып отыр.  |
| 10. | <b>Енгізілген облигацияларды төлеу тәсілі:</b>  | Облигациялар қолма-қол ақшасыз түрде төленеді. Облигацияларды "Қазақстандық қор биржасы" АҚ-ның сауда алаңындағы арнайы сауда-саттық операцияны жүргізу жолымен орналастыру кезінде төлем "Қазақстандық қор биржасы" АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.   |
| 11. | <b>Облигацияларды өтеу тәртібі:</b>   |   |
|     | Облигацияларды өтеу мерзімі:  | Облигацияларды өтеу облигациялар айналымы басталған мерзімнен бастап 3 (үш) жыл өткеннен кейін жүзеге асырылады.  |
|     | Облигацияларды өтеу шарттары:   | Облигациялар Бекіту мерзімінен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, Бекіту мерзіміндегі жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылар тіркелімінде тіркелген, Облигациялар ұстаушылардың ағымдағы есепшотына ақша (теңгемен) аудару жолымен, соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлеу арқылы Облигацияның номиналдық бағасы бойынша өтеледі.<br>Егер де Облигациялар ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын болса, Облигациялар бойынша төлемдер Облигациялар ұстаушының Қазақстан Республикасы  |

|     |   |   |
|-----|---|---|
|     |   | <p>аумағындағы банктік теңгедегі есепшотының болуы кезінде теңгемен жүргізіледі.</p> <p>Төлемді теңгені өзге валютаға айырбастау, Эмитенттің сәйкес төлем төлейтін кезге дейін Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияны ұстаушыдан 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, сәйкес жазбаша өтініш алған кезінде жүзеге асырылады. Көрсетілген айырбастау, төлем төлеу мерзімінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі бекіткен мерзімдегі бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға айырбастау, Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияны ұстаушының есебінен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын Облигацияларды ұстаушылар пайдасына төлеу бойынша жүзеге асырған кезде, теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>  |
|     | Облигацияларды өтеу тәсілі:   | Негізгі қарыз сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу, Облигация ұстаушылар тіркеліміне сәйкес ағымдағы есепшоттарына акша аудару жолымен жүзеге асырылады.   |
| 12. | Егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы (егер осы құқық эмитент органының облигациялар шығарылымы туралы шешімінде көзделген жағдайда) көзделген болса, онда осы құқықты іске асыру тәртібі, шарттары және мерзімдері көрсетіледі: | <p>Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өзінің Облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда, Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес, олардың айналымының барлық мерзімі ішінде сатып алуға құқығы бар.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы, Облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкелмеуі керек.</p> <p>Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтардағы сатып алынған облигациялар өтелмеген болып есептеледі және Эмитент олардың айналыста болу кезеңінде бағалы қағаздар нарығында сатып алынған облигацияларды қайта сатуға құқылы.</p> <p><b>Эмитент пен Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды сатып алу рәсімі.</b></p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылданғаннан кейін Эмитент осы шешім қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми сайтында (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ресми сайтында (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептіліктің депозитариясының сайтында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) орналастыру жолымен Облигацияларды ұстаушыларына хабарланады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың әрқайсысы облигацияларына тиесілі Эмитенттің мекен-жайы бойынша облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтінішін Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды өтеу туралы шешімі жарияланған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жіберуге құқылы.</p> <p>Облигацияларды ұстаушысының өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы өтініші Эмитент</p> |



|  |  |
|--|--|
|  | <p>оны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қаралады.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларын сатып алу бағасы келесі тәсілдерімен есептеледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығы бойынша мәміле жасасу кезінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда алаңында мәміле жасалған күнгі нарықтық күнға негізделген;</li> <li>- ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы бойынша мәміле жасасу кезінде - мәміле тараптарының келісімі бойынша.</li> </ul> <p>Облигацияларды өтеуді Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.</p> <p>Орналастырылған Облигациялар саны туралы ақпаратты (сатып алғанды шегере отырып) Эмитент «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-ға жариялайды.</p> <p>Облигацияларын өтеу туралы жазбаша талаптарын ұсынбаған Облигацияларды ұстаушылардың облигациялары осы Проспекте көзделген тәртіппен Облигациялар айналымы аяқталғаннан кейін өтеледі.</p> <p><b>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4 бабында көзделген жағдайларда Эмитент орналастырған облигацияларды сатып алу тәртібі</b></p> <p>«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген негіздер пайда болған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>"Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көрсетілген оқиғалардың бірі пайда болған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннің ішінде, Эмитент мұндай факті туралы, келесі ақпаратты қоса алғанда, Облигация ұстаушыларына және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиісті хабарлама жіберу арқылы, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), «Қазақстандық қор биржасы» АҚ (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитариясының (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) ресми сайттарында орналастыру арқылы хабарлайды:</p> <p>(i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты; (ii) Облигация ұстаушыларының Эмитентке қойылатын талаптармен қатар, айналым тәртібі мен мерзімдерін, өз талаптарын қанағаттандыру үшін орындалатын шаралар тізімін; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты.</p> <p>"Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көрсетілген оқиғалар орын</p> |
|--|--|

|     |   |  |
|-----|---|--|
|     |   | <p>алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама бірінші жарияланған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке (Эмитенттің мекен-жайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап ұсыну арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.</p> <p>Осындай талаптардың бірін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол осындай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей болуы тиіс және Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу мерзімі туралы хабарламаны талапты алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитариясының (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) ресми сайттарында жариялайды.</p> <p>Эмитент облигацияларын келесі бағалардың ең жоғары деңгейінде өтеу өткізеді:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша;</li> <li>– облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша.</li> </ul> <p>Ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар ұсынбаған жағдайда, облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіпте облигациялардың айналым мерзімі өткеннен кейін өтеледі.</p> <p>Эмитент орналастырылған (сатып алынған облигацияларды қоспағанда) облигациялар туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на жариялайды.</p> <p><b>Эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы.</b> Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған.</p> |
| 13. | <b>Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге де қамтамасыз етілген облигацияларды шығару кезінде):</b>  | Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген.   |
| 14. | <b>Концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кезде мемлекеттің кепілгерлікті ұсыну туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:</b> | Эмитенттің Облигациялар шығарылымына қатысты қолданылмайды.  |

4. Төлемі Эмитент бұрын шығарған, айналым мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқығымен жүргізілетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.

Облигациялардың бұл шығарылымына қатысты қолданылмайды.

5. **Айырбасталатын облигацияларын шығарған кезде қосымша келесі мәліметтер көрсетіледі:**
- 1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар;
  - 2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, онда айырбастау аяқталу күнінен кейін бір ай ішінде облигациялар шығарылымының күші жойылады, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, онда осы шығарылымның сатып алынған облигациялары бұдан әрі орналастырылмайды және айналым мерзімінің соңында өтеледі).
- Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталатын болып табылмайды.
6. **Облигациялар ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер:**
- "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461 Заңының редакциясына енгізілген өзгерістерге сәйкес, облигацияларды ұстаушылардың өкілі қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигацияларды шығару, орналастыру, айналымға жіберу және өтеу кезінде облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін қорғауды жүзеге асырады. Осы шығарылым бойынша облигацияларды ұстаушылардың өкілінің қызмет көрсетуі туралы шарт жасалмады.
7. **Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәліметтер:**
- 1) төлем агентінің толық және қысқартылған атауы;
  - 2) төлем агентінің орналасқан жері, байланыс телефондары;
  - 3) эмитенттің төлем агентімен жасалған шартының күні мен нөмірі
- Эмитент сыйақыны төлеуді және Облигацияларды өтеуді жеке өзі төлем агентінің қызметтерін пайдаланбастан жүзеге асырады.
8. **«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңына сәйкес эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөніндегі шартты жасасу міндеті қарастырылған жағдайда, осы тармақта келесі көрсетіледі:**
- "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 89-бабы 1-тармағының 1-2-тармақшасына сәйкес Эмитент қаржы ұйымы бола отырып, эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасуға міндетті емес. Қор биржасының ресми тізіміне эмиссиялық бағалы қағаздарды енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша қаржы кеңесшісінің сараптамасын пайдалану мақсатында Эмитент "Банк ЦентрКредит" АҚ еншілес ұйымы – "BCC INVEST" Акционерлік Қоғамымен тиісті шарт жасасу туралы шешім қабылдады.
- 1) Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның толық атауы: "BCC INVEST" Акционерлік Қоғамы - "Банк ЦентрКредит" АҚ еншілес ұйымы. Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның қысқартылған атауы: «BCC INVEST» АҚ.
  - 2) Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары: 050000, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Панфилов к-сі, 98, тел.: +7 (727) 244 32 32.
- Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлға мен Эмитент арасындағы шарттың күні мен нөмірі: 2018 жылғы 23 қазандағы №5109/26-10-2018/ФК231018/1 Қаржы кеңесшісі қызметі туралы шарт.
- Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер.**

Облигацияларды орналастыруды Эмитент дербес және (немесе) қажет болған жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осы қызметпен айналысуға тиісті өкілеттіктері бар андеррайтерлерді тарту жолымен жүзеге асыратын болады.

**9. Облигация арқылы облигация ұстаушыларына берілетін құқықтар:**

- 1) облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген мерзімде эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүлдітік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номиналды құнының ол бойынша тіркелген пайызын алу құқығы не облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өзге де мүлдітік құқықтар;**
- 2) осы құқықты жүзеге асыру шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы;**
- 3) егер сыйақыны және (немесе) негізгі қарызды төлеу облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүлдітік құқықтарға, осы құқықтардың сипаттамасына, олардың сақталу тәсілдеріне, бағалау тәртібіне және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғаларға, сондай-ақ осы құқықтардың көшуін іске асыру тәртібіне сәйкес жүргізілсе;**

Облигацияларды ұстаушылар:

- Облигациялар шығарылым проспектісінде көзделген мерзімде эмитенттен облигацияның номиналды құнын алуға, сондай-ақ проспектіде белгіленген мерзімде ол бойынша белгіленген облигацияның номиналды құнының пайызын алуға; Қазақстан Республикасының қайталама нарығында облигацияларды кедергісіз сатуға және сатып алуға;
- Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және "Қазақстандық қор биржасы" АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіпте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигациялар бойынша өз талаптарын қанағаттандыруға;
- Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі қарыздың номиналды құнын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімақы түрінде тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге құқылы. Бұл ретте эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі қарызды төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімақы түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерін немесе оның тиісті бөлігін орындау күні қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып (яғни төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге) есептеледі;
- Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстандық қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте ақпаратты жариялауға қосымша ҚЕХЖ (IFRS) сәйкес әзірленген және мұндай қаржы жылы үшін аудиторлық есептермен расталған оның қаржылық жағдайы туралы Эмитенттің қаржылық есептілігінің көшірмелерін алуға жазбаша сұрау бойынша келесі мекенжайға жіберу арқылы алуға құқылы: "Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ, Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Нұрсұлтан Назарбаев даңғ., 248,

Ақпарат эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарына және Қазақстанның қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылады.

- Эмитент "Бағалы қағаздар нарығы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-II Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабында көзделген талаптарды бұзған жағдайда, эмитенттің өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуын талап етуге құқылы.
- Осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық облигацияларды сатып алуға мәлімдеу құқығы бар.
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтарды жүзеге асырады.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

**Эмитенттің облигация ұстаушыларын ақпараттың мазмұнын, мұндай ақпаратты ашу тәртібін, мерзімдерін және тәсілін көрсете отырып, өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы хабардар ету тәртібі.**

Эмитенттің қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат, оның ішінде ХҚЕС сәйкес жасалған эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептер Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) және "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) ресми сайттарында, "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) орналастырылады және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдер мен тәртіпке сәйкес жаңартылады.

**10. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер:**

**1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалардың тізімі;**

**2) эмитент облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, қабылдайтын шаралары, оның ішінде облигация ұстаушыларының құқықтарын облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайдағы қорғау рәсімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары;**

**3) Эмитент облигациялар ұстаушыларға мәлімет үшін орындалмаған міндеттемелердің көлемін, міндеттемелерді орындамау себебін, сондай-ақ облигациялар ұстаушылардың өзінің талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, оның ішінде эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайдағы эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілікті көтеретін тұлғаларға талап қою тәртібін қамтыған дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібінің, мерзімінің және тәсілдерінің толық сипаттамасы;**

**4) Эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, сонымен бірге заңды тұлғаны (мұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі.**

Дефолт – Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт (бұдан әрі – Дефолт) жариялануы ықтимал оқиғаға купондық кезеңнің аяқталу күнінен немесе облигациялардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде купондық сыйақыны, номиналды құнын және (немесе) соңғы купондық сыйақыны төлемеу немесе толығымен төлемеу жатады.

Облигациялар бойынша дефолтқа Облигацияларды шығарудың осы Проспектінде белгіленген мерзімде Эмитенттің Облигациялардың номиналды құнын және (немесе) сыйақысын толық төлемеуі немесе төлемеуі егер мұндай төлемеу немесе толығымен төлемеу Эмитентке Облигациялар ұстаушыларының банктік шотының дұрыс емес немесе толық емес деректемелерінің берілуі салдарынан Эмитентке сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруды мүмкін етпеу немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ Эмитентке заңнамада және онымен жасалынған шартта белгіленген мерзімде облигациялар ұстаушылары тізілімін ұсынбауы себебінен болуы жатпайды.

Эмитент егер осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы немесе толығымен орындамауы еңсерілмес жағдайлар салдарынан болған жағдайда, мұндай орындамау үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмес күш жағдайларына алдын алу немесе болжау мүмкін болмаған жағдайлар жатады (оның ішінде, бірақ шектелместен табиғи апаттар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері) . Еңсерілмес күш жағдайлары орын алған кезде Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау мерзімі

мұндай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне шамаластыра отырып кейінге қалдырылады.

Дефолт басталған жағдайда Эмитент облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне (яғни төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге) қолданыстағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру ресми ставкасын негізге ала отырып есептелетін әрбір мерзімі өткен күн үшін өсімақы есептеуге және төлеуге міндетті. Эмитент осы проспектіде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақы және (немесе) негізгі борыш Эмитенттің кінәсінен төленбеген немесе толық төленбеген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұл туралы Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және "Қаржылық есептілік депозитарий" АҚ ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында хабарлама жариялау арқылы облигация ұстаушыларына хабарлайды. Мұндай хабарламада келесі ақпарат болуы тиіс: (i) дефолт фактісі туралы ақпарат; (ii) Дефолттың пайда болу күнінде Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; (iii) Дефолттың орын алуына алып келген міндеттемелерді орындамау себептері; (iv) Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізімі, оның ішінде Эмитентке талаптарды қою тәртібі мен мерзімі; (v) Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы кезінде қабылдаған іс-шаралары; (vi) Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпарат.

Көрсетілген ақпаратты жариялауды өзге заңды тұлғаға табыстау қарастырылмаған.

Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент Дефолт орын алған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күні ішінде Дефолтқа алып келген себептерді жою (бұдан әрі – Кейінге қалдыру кезеңі), сонымен қатар Дефолтты жою бойынша барлық мүмкін іс-шараларды қабылдауға міндетті. Дефолт орын алған жағдайда Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Дефолтты тудырған себептерді жою бойынша іс-шаралар жоспары Эмитенттің тиісті органымен әзірленеді және бекітіледі. Осы іс-шаралар жоспары оны расталған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарий» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады.

Егер Эмитент қабылдаған тиісті іс-шаралар Дефолтты жоймаса, Кейінге қалдыру кезеңі ішінде және егер Облигациялар ұстаушылары мен Эмитент арасында өзге келісілмесе, Облигациялар ұстаушылары және айналым мерзімі өткеннен кейін облигациялар бойынша талап ету құқықтарын иеленетін тұлғалар Кейінге қалдыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап есептелінетін 5 (бес) жұмыс күні ішінде өздеріне тиесілі Облигацияларды олардың тиісті номиналды құны бойынша жиналған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигацияларды сатып алу немесе олардың айналыс мерзімі өткен жағдайда Облигациялар талаптар бойынша құқықтары туралы тиісті жазбаша талапты ұсыну арқылы талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың бірін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол осындай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей болуы тиіс және Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын және облигациялар бойынша талап ету құқықтарын алдағы сатып алу мерзімі туралы хабарламаны талапты алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитариясының ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялайды. Эмитент облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша облигацияларды немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарын олардың айналыс мерзімі аяқталған жағдайда, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша сатып алуға міндетті.

Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, Эмитентті міндеттемелер бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілігі бар тұлғалар – жоқ.

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің міндеттемелер бойынша жеке кредиторларының талаптарын орындау қабілетінің болмауына

байланысты Эмитентте жеткілікті ақшаның болмауына немесе қаражаттың болмауына байланысты оларды орындау күнінен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен аспайтын мерзімдерде жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ретте Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің қаржылық жағдайын сауықтыру және жұмыс сапасын жақсарту мақсатында Эмитенттің қайта құрылымдау жоспарының (бұдан әрі – Қайта құрылымдау жоспары) негізінде Эмитент жүзеге асыратын әкімшілік, заңды, қаржылық, ұйымдастырушылық-техникалық және басқа іс-шараларының кешені жатады.

Қайта құрылымдауға негіздеменің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес туындаған сәтінен бастап Эмитент Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге құқылы, бұл ретте Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім қабылданады. Қайта құрылымдау жоспарын мақұлдауды алу үшін қайта құрылымдауды талап ететін міндеттемелерін Эмитенттің кредиторлар алдындағы міндеттемелер көлемінің кемінде үштен екі үлесін құрайтын кредиторлардың келісімі талап етіледі.

**11. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында қарастырылмаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде қарастырылса). Эмитенттің және облигациялар ұстаушысының шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі әрекеттерінің тәртібі.**

Осы шығарым проспектіңде бекітілген Облигациялардың айналым мерзімі ішінде Эмитент келесі шарттарды сақтауға міндетті:

- 1) Облигациялар Эмитенті мен «Қазақстандық қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген жылдық және аралық қаржылық есептілігін ұсыну мерзімдерін бұзуды болдырмау.
- 2) Эмитент пен «Қазақстандық қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуды болдырмау.
- 3) PPF Group N.V басқаратын бөлігін ұстап тұру. Эмитенттің жарғылық капиталында (соның ішінде жанама қатысу арқылы) 50% + 1 акциядан кем емес деңгейде.
- 4) облигациялар айналымы кезеңінде 80% -дан кем емес кез келген есепті тоқсан аяқталған күні Эмитенттің несиелері жеке тұлғаларға Эмитенттің жалпы несиелердің бөлігін сақтау.
- 5) Облигациялардың айналыста болу кезеңінде 10% -дан аспайтын кез келген есепті тоқсанның аяқталу күні 90 күннен астам төленбеген несиелер деңгейін ұстап тұру.

Эмитент осы Проспектте көзделген шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін бұзу туралы барлық облигациялар ұстаушысына хабарлама жіберу, сонымен бірге Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарий» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында хабарламаны Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-ның ішкі талаптарында белгіленген тәртіпте жариялау арқылы хабарлайды.

Көрсетілген шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда, Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Эмитент осы бұзушылықтан кемінде 5 (бес) жұмыс күннен бастап шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын тудырған себептерді және шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді, ал Эмитенттің уәкілетті органы бұл жоспарын бекітеді. Осы іс-шаралар жоспары 5 (бес) жұмыс күннің ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарий» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады. Осы шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитент осы Проспектің 9 шартына сәйкес Облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады.

**12. Опционды жасасу шарттарын көрсете отырып, опциондар туралы ақпарат – егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік берсе.**

Опциондар қарастырылмаған.

- 13. Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы.**

Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы осы Проспекттің 1-қосымшасында келтірілген.

- 14. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:**

- 1) эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың мақсаттары мен тәртібі;
- 2) осындай өзгерістерді көрсете отырып алынған ақшаны бөлулерді жоспарлау кезіндегі болуы мүмкін өзгерістер пайда болған кездегі талаптар;
- 3) инфрақұрылымдық облигациялары шығарылған кезде жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметін төлеумен байланысты шығыстар көрсетіледі.

Облигацияларды шығару мен орналастырудан түскен таза ақшалай қаражатты Эмитент кредит қызметін қаржыландыру үшін пайдаланатын болады.

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарлы бөлуде көрсетілген мақсаттар өзгерген жағдайда, эмитент облигациялар шығарылымының проспектісіне өзгерістер мен толықтырулар енгізетін болады.

Облигациялардың бұл шығарылымы инфрақұрылымдық болып табылмайды.

- 15. Жобалық қаржыландыру барысында арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде келесілер қосымша көрсетіледі:**

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсуінің шарттары мен болжамды мерзімдері;
- 2) арнайы қаржы компаниясы облигацияларды орналастыру нәтижесінде алған ақшаның нысаналы мақсаты;
- 3) базалық шарт бойынша құрылған және (немесе) берілген мүлікке меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы облигацияларды ұстаушыларға ақпарат беру тәртібі;
- 4) арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын активтерді жобалық қаржыландыру және инвестициялық басқару мәмілелеріне қызмет көрсетуге байланысты шығыстарының тізімі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

- 16. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде қосымша:**

- 1) тиісті шарттардың нөмірлері мен жасалған күндерін көрсете отырып, оригинатордың, кастодиан-банкнің, басқарушы агенттің және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритизация мәмілесінде оригинатор қызметінің тақырыбы, құқықтары мен міндеттері;
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары, тәртібі мен мерзімі және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызметтерді төлеумен байланысты шығындар және арнайы қаржы компаниясы аталған шығындарды бөлінген активтерден алуы құқылы;
- 6) оригинатордың және секьюритизация мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритизацияны қолдану тәжірибесінің болуы;
- 7) секьюритизация мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамды талдауы;



- 8) қосымша қамтамасыз ету туралы мәліметтер;
- 9) егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделсе, онда осы құқықты іске асыру тәртібі, шарттары мен мерзімдері көрсетіледі;
- 10) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;
- 11) облигациялық бағдарлама аясында шығарылған әр түрлі шығарылым облигацияларын өтеу кезектілігі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

Басқарма Төрағасы



К. Горак

*ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА АЯСЫНДАҒЫ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІНЕ 1-ҚОСЫМША.*

*Сыйақыларды төлеу және облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бойынша негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақшалай қаражаттың көздері мен ағындарының жорамалы.*

Сыйақыларды төлеу мен номиналды құны бойынша негізгі қарызды өтеу Эмитенттің жеке қаражат есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы негізгі қарызды өтеу мен міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп санайды.

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ БОЛЖАМДЫ ЕСЕП**

| мың теңгемен  | 2019 жыл           |                   | 2020 жыл         |                 | 2021 жыл          |                 |
|---|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|   | 1Ж                 | 2Ж                | 1Ж               | 2Ж              | 1Ж                | 2Ж              |
| <b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Пайыздық кірістер   | 46 101 478         | 49 869 939        | 51 236 922       | 55 959 876      | 56 236 131        | 60 543 268      |
| Пайыздық шығыстар   | -19 286 867        | -20 104 639       | -22 340 701      | -24 068 899     | -25 598 825       | -27 422 410     |
| Комиссиялық кірістер  | 10 340 267         | 12 753 666        | 12 724 824       | 14 621 271      | 14 763 724        | 16 972 232      |
| Комиссиялық шығыстар  | -1 262 521         | -1 735 262        | -1 748 648       | -2 419 602      | -2 363 363        | -3 262 265      |
| Өзге кірістер бойынша түсімдер  | 277 776            | 318 344           | 305 180          | 325 649         | 344 009           | 344 009         |
| Жалпы әкімшілік шығыстар  | -19 861 754        | -21 255 684       | -21 713 751      | -23 559 733     | -23 033 234       | -24 759 943     |
|   |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| <b>Операциялық активтердің (ұлғаюы) / азаюы</b>   |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі минималды қор   | -645 401           | -653 828          | -737 353         | -795 598        | -768 830          | -819 392        |
| Клиенттерге берілген кредиттер  | -24 793 808        | -57 080 708       | -19 143 569      | -55 573 001     | -19 717 876       | -58 337 479     |
| Басқа активтер  | -8 383             | 78 548            | -2 842           | 3 349           | 579 522           | -6 325          |
|   |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| <b>Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)</b>  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Банктердің шоттары мен депозиттері  | -38 001 740        | 6 422 162         | -18 930 385      | -405 746        | -1 156 464        | 710 569         |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері   | 26 040 000         | 26 380 000        | 29 750 000       | 32 100 000      | 31 020 000        | 33 060 000      |
| Басқа міндеттемелер   | -270 709           | 2 220 612         | -1 086 852       | 2 942 797       | -1 711 469        | 2 841 726       |
| <b>Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/таза (пайдалану)</b> | <b>-21 371 663</b> | <b>-2 786 851</b> | <b>8 312 826</b> | <b>-869 637</b> | <b>28 593 325</b> | <b>-136 009</b> |

|   |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Төленген табыс салығы   | -3 424 760         | -4 167 736        | -3 877 404        | -4 380 298        | -4 273 173        | -4 707 127        |
| <b>Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>                      | <b>-24 796 422</b> | <b>-6 954 587</b> | <b>4 435 422</b>  | <b>-5 249 935</b> | <b>24 320 152</b> | <b>-4 843 136</b> |
|   |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>                        |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу                              | -1 478 354         | -1 217 924        | -74 008           | -161 075          | 31 804            | -22 378           |
| <b>Инвестициялық қызметте ақша қаражатын пайдалану</b>                                  | <b>-1 478 354</b>  | <b>-1 217 924</b> | <b>-74 008</b>    | <b>-161 075</b>   | <b>31 804</b>     | <b>-22 378</b>    |
|   |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>                               |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| Облигация шығарудан түскен ақша қаражатының түсімдері                                   | 18 510 183         | 24 836 343        | 37 122 168        | 1 500 000         | 1 500 000         | 41 500 000        |
| Облигацияларды өтеу   | -6 768 502         | -8 000 000        | -10 000 000       | 0                 | 0                 | -40 000 000       |
| Купон   | -5 316 504         | -5 434 953        | -5 414 953        | -5 264 953        | -5 264 953        | -5 264 953        |
| Дивидендтер бойынша төлемдер  | 0                  | 0                 | -5 000 000        | 0                 | -5 000 000        | 0                 |
| <b>Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>                           | <b>6 425 177</b>   | <b>11 401 390</b> | <b>16 707 216</b> | <b>-3 764 953</b> | <b>-8 764 953</b> | <b>-3 764 953</b> |
|   |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза ұлғаюы/(азаюы)</b>                  | <b>-19 849 599</b> | <b>3 228 879</b>  | <b>21 068 630</b> | <b>-9 175 963</b> | <b>15 587 003</b> | <b>-8 630 467</b> |
| Ақша қаражаты мен олардың баламаларының мөлшеріне валюта бағамдары өзгерістерінің әсері | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары                    | 78 980 645         | 59 131 046        | 62 359 925        | 83 428 554        | 74 252 591        | 89 839 594        |
| <b>Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары</b>                            | <b>59 131 046</b>  | <b>62 359 925</b> | <b>83 428 554</b> | <b>74 252 591</b> | <b>89 839 594</b> | <b>81 209 127</b> |

Осы қосымшада келтірілген эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл емес болуы мүмкін болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салықтық талаптардағы өзгерістерді (салық ставкаларының өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық ставкалардың өзгеруін қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертілуі мүмкін, және басқа да нарықтық жағдайлар.

Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалар немесе өзге де негіздер салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізуге міндетті емес және ниет білдірмейді.

# **Проспект первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы**

**Дочернего банка Акционерного общества  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**(ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)**

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 выпуска третьей облигационной программы Дочернего банка Акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе Эмитента:

1) **дата и номер государственной регистрации проспекта третьей облигационной программы:** государственная регистрация третьей облигационной программы Эмитента осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего Проспекта;

2) **объем третьей облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:** 150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге.

3) **порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:** настоящий выпуск облигаций Эмитента является 1 (первым) выпуском облигаций в рамках третьей облигационной программы.

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

настоящий выпуск облигаций Эмитента является первым в пределах третьей облигационной программы Эмитента;

3. Сведения о четвертом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента:

|    |   |   |
|----|---|---|
| 1. | <b>Вид облигаций:</b>   | Именные купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).   |
| 2. | <b>Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций):</b> | 1 000 (одна тысяча) тенге.  |
| 3. | <b>Количество облигаций:</b>  | 40 000 000 (сорок миллионов) штук.  |
| 4. | <b>Общий объем выпуска облигаций:</b>   | 40 000 000 000 (сорок 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 13% (тринадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций. |
|    | Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:   | Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций.   |
|    | Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:   | Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.                  |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    |   | <p>На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период, либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее – Дата фиксации).</p>  |
|    | <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного 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 суммы основного 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 при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты 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 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>Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:</p>                                 | <p>Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.</p>   |
| 6. | <p><b>Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу</b></p>                                 | <p>Валютой номинальной стоимости, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному</p>  |

|     |  |  |
|-----|--|--|
|     | <b>и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:</b>  | вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).  |
| 7.  | <b>Дата начала и дата окончания размещения облигаций:</b>  | Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Датой окончания размещения Облигаций является дата окончания обращения Облигаций.  |
| 8.  | <b>Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:</b>   | Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Дата начала обращения).<br>Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».<br>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> | Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.  |
| 10. | <b>Способ оплаты размещаемых облигаций:</b>  | Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».  |
| 11. | <b>Порядок погашения облигаций:</b>  |  |
|     | Дата погашения облигаций:  | Погашение Облигаций производится по истечении 3 (трех) лет с Даты начала обращения Облигаций.  |
|     | Условия погашения облигаций:   | Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.<br>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.<br>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций нерезидента Республики Казахстан соответствующего |

|     |  |   |
|-----|--|---|
|     |  | <p>письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту 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>   |
|     | Способ погашения облигаций:  | <p>Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.</p>   |
| 12. | <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>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе вновь продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p> <p><b>Порядок действий Эмитента и держателей Облигаций при выкупе облигаций.</b></p> <p>После принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций Эмитент доводит данное решение до сведения держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>Любой из держателей Облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров Эмитента о выкупе облигаций направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.</p> <p>Заявление держателя облигаций о выкупе принадлежащих ему облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения.</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 дату заключения сделки на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> </ul> |



- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

**Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитента в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг».**

При наступлении оснований, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций.

Эмитент информирует о выкупе Облигаций держателей Облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг», любой из держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе Облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате

|     |  |  |
|-----|--|--|
|     |  | <p>предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцать) календарных дней после получения требования, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>При этом, выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</li> <li>– справедливой рыночной цене Облигаций.</li> </ul> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p> <p><b>Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций.</b></p> <p>Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.</p> |
| 13. | <b>Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):</b>  | Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.   |
| 14. | <b>Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:</b> | Не применимо по отношению к выпуску Облигаций Эмитента.  |

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. Не применимо по отношению к данному выпуску Облигаций.

5. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
- 2) Порядок и условия конвертирования облигаций (если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Данный выпуск Облигаций не является конвертируемым.

6. Сведения о представителе держателей облигаций:

Ввиду того, что согласно изменениям, внесенным в редакцию Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461 «О рынке ценных бумаг», представитель держателей облигаций осуществляет представление интересов держателей при выпуске, размещении, обращении и погашении обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций, договор на оказание услуг представителя держателей облигаций по данному выпуску не заключался.

7. Сведения о платежном агенте (при наличии)

- 1) полное и сокращенное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, контактные телефоны платежного агента;
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом

Выплата вознаграждения и погашения Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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:**

В соответствии с подпунктом 1-2 пункта 1 статьи 89 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент, являясь финансовой организацией, не обязан заключать договор по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи. В целях использования экспертизы финансового консультанта в части вопросов включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, Эмитентом было принято решение о заключении соответствующего договора с Акционерным обществом «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».

- 1) Полное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Акционерное общество «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит». Сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: АО «BCC INVEST».
- 2) Место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке фондовой биржи: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98, тел: +7 (727) 244 32 32.

Дата и номер договора Эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Договор об оказании услуг финансового консультанта №5109/26-10-2018/FK231018/1 от 23.10.2018 года.

**Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций.**

Размещение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно и (или) при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

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;
- 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;
- 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;

Держатели облигаций имеют право:

- На получение от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от

номинальной стоимости Облигации в срок, установленный проспектом; беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан;

- На получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- На удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по Облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за которой осуществляется выплата);
- В дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по следующему адресу: ДБ АО «Банк Хоум Кредит», Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Нурсултан Назарбаев, 248,

Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Казахстана.

- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».
- Право заявить все Облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом.
- Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

#### **Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации.**

Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) во внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа», и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

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

- 1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;
- 2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;
- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения

держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;

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).

1) Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим Проспектом.

Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

2) В случае наступления Дефолта 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).

При наступлении Дефолта Эмитент в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты наступления Дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших Дефолт (далее – Период отсрочки), а также для устранения самого Дефолта. При наступлении Дефолта соответствующим органом Эмитента в Период отсрочки разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших Дефолт, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. Данный план в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его утверждения доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Согласно законодательству Республики Казахстан реструктуризация Эмитента может быть осуществлена в связи с неспособностью Эмитента исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в сроки, превышающие 7 (семь) календарных дней с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег Эмитента. При этом под реструктуризацией Эмитента понимается комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур, реализуемых Эмитентом на основании плана реструктуризации Эмитента (далее – План реструктуризации) для оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

С момента возникновения основания для реструктуризации согласно законодательству Республики Казахстан Эмитент вправе провести заседание Совета директоров, на котором принимается решение о реструктуризации Эмитента. Для получения одобрения плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств Эмитента перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.

3) В случае наступления Дефолта Эмитент информирует держателей Облигаций о возникновении событий дефолта за 3 (три) рабочих дня до даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), которое должно включать в себя: (i) информацию о факте дефолта; (ii) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения Дефолта; (iii) причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению Дефолта; (iv) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (v) меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям; (vi) иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

В случае если соответствующие меры, предпринятые Эмитентом, не устраняют Дефолт, в течение Периода отсрочки, и если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций или прав требования по Облигациям по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления соответствующего письменного требования о выкупе Облигаций или прав требования по Облигациям.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций или прав требования по Облигациям в течение 15 (пятнадцать) календарных дней после получения требования, а также размещает соответствующее сообщение на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации или права требования по облигациям в случае окончания срока их обращения по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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).**

В течение срока обращения Облигаций установленного настоящим Проспектом выпуска Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

- 3) сохранять контролируемую долю PPF Group N.V. в акционерном капитале Эмитента (в том числе посредством косвенного участия) на уровне не ниже, чем 50% + 1 акция.
- 4) поддерживать соотношение доли кредитов Эмитента, выданных физическим лицам, к совокупным кредитам Эмитента, выданных клиентам, по состоянию на дату завершения любого отчетного квартала в течение срока обращения Облигаций на уровне не ниже чем 80%.
- 5) поддерживать уровень неработающих кредитов с просрочкой свыше 90 дней (NPL 90+) по состоянию на дату завершения любого отчетного квартала в течение срока обращения Облигаций на уровне не более чем 10%.

Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенантов), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты нарушения, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».

В случае нарушения указанных ограничений (ковенантов) Эмитент с целью обеспечения прав держателей Облигаций, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты такого нарушения, разработает, а уполномоченный орган Эмитента утвердит план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение ограничений (ковенантов), а также самого нарушения ограничений (ковенантов). Данный план в течение 5 (пяти) рабочих дней доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). В случае нарушения указанных ограничений (ковенантов) Эмитент осуществляет выкуп Облигаций в соответствии с пунктом 10 настоящего Проспекта выпуска Облигаций.

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

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 вознаграждения до момента погашения Облигаций, представлен 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.

Чистые денежные средства, привлеченные от выпуска и размещения Облигаций, будут использованы Эмитентом для финансирования кредитной деятельности.

В случае изменения указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в Проспект выпуска Облигаций.

Данный выпуск Облигаций не является инфраструктурным.

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.

Председатель Правления



К. Горак



*ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ПРОСПЕКТУ ПЕРВОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ.*

*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.*

Выплаты вознаграждений и погашение основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент считает, что сумма поступлений по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

**ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

| в тысячах тенге  | 2019 год           |                   | 2020 год         |                 | 2021 год          |                 |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|  | 1П                 | 2П                | 1П               | 2П              | 1П                | 2П              |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Процентные доходы  | 46 101 478         | 49 869 939        | 51 236 922       | 55 959 876      | 56 236 131        | 60 543 268      |
| Процентные расходы   | -19 286 867        | -20 104 639       | -22 340 701      | -24 068 899     | -25 598 825       | -27 422 410     |
| Комиссионные доходы  | 10 340 267         | 12 753 666        | 12 724 824       | 14 621 271      | 14 763 724        | 16 972 232      |
| Комиссионные расходы   | -1 262 521         | -1 735 262        | -1 748 648       | -2 419 602      | -2 363 363        | -3 262 265      |
| Поступления по прочим доходам  | 277 776            | 318 344           | 305 180          | 325 649         | 344 009           | 344 009         |
| Общие административные расходы   | -19 861 754        | -21 255 684       | -21 713 751      | -23 559 733     | -23 033 234       | -24 759 943     |
|  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан   | -645 401           | -653 828          | -737 353         | -795 598        | -768 830          | -819 392        |
| Кредиты, выданные клиентам   | -24 793 808        | -57 080 708       | -19 143 569      | -55 573 001     | -19 717 876       | -58 337 479     |
| Прочие активы  | -8 383             | 78 548            | -2 842           | 3 349           | 579 522           | -6 325          |
|  |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>   |                    |                   |                  |                 |                   |                 |
| Счета и депозиты банков  | -38 001 740        | 6 422 162         | -18 930 385      | -405 746        | -1 156 464        | 710 569         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 26 040 000         | 26 380 000        | 29 750 000       | 32 100 000      | 31 020 000        | 33 060 000      |
| Прочие обязательства   | -270 709           | 2 220 612         | -1 086 852       | 2 942 797       | -1 711 469        | 2 841 726       |
| <b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b> | <b>-21 371 663</b> | <b>-2 786 851</b> | <b>8 312 826</b> | <b>-869 637</b> | <b>28 593 325</b> | <b>-136 009</b> |

|  |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Подходный налог уплаченный   | -3 424 760         | -4 167 736        | -3 877 404        | -4 380 298        | -4 273 173        | -4 707 127        |
| <b>(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>-24 796 422</b> | <b>-6 954 587</b> | <b>4 435 422</b>  | <b>-5 249 935</b> | <b>24 320 152</b> | <b>-4 843 136</b> |
|  |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                    |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов                             | -1 478 354         | -1 217 924        | -74 008           | -161 075          | 31 804            | -22 378           |
| <b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>                | <b>-1 478 354</b>  | <b>-1 217 924</b> | <b>-74 008</b>    | <b>-161 075</b>   | <b>31 804</b>     | <b>-22 378</b>    |
|  |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                        |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| Поступления денежных средств от выпуска облигации                                  | 18 510 183         | 24 836 343        | 37 122 168        | 1 500 000         | 1 500 000         | 41 500 000        |
| Погашение облигации  | -6 768 502         | -8 000 000        | -10 000 000       | 0                 | 0                 | -40 000 000       |
| Купон  | -5 316 504         | -5 434 953        | -5 414 953        | -5 264 953        | -5 264 953        | -5 264 953        |
| Выплаты по дивидендам  | 0                  | 0                 | -5 000 000        | 0                 | -5 000 000        | 0                 |
| <b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b> | <b>6 425 177</b>   | <b>11 401 390</b> | <b>16 707 216</b> | <b>-3 764 953</b> | <b>-8 764 953</b> | <b>-3 764 953</b> |
|  |                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>           | <b>-19 849 599</b> | <b>3 228 879</b>  | <b>21 068 630</b> | <b>-9 175 963</b> | <b>15 587 003</b> | <b>-8 630 467</b> |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов   | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода                  | 78 980 645         | 59 131 046        | 62 359 925        | 83 428 554        | 74 252 591        | 89 839 594        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>                         | <b>59 131 046</b>  | <b>62 359 925</b> | <b>83 428 554</b> | <b>74 252 591</b> | <b>89 839 594</b> | <b>81 209 127</b> |

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не обязан и не намерен вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(неаудированная)

ДБ АО Банк Хоум Кредит

(наименование банка)

по состоянию на 01.10.2018 г.

(в тысячах тенге)

| Наименование   | Символ     | на 01.10.2018      | на 01.01.2018      |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 2          | 3                  | 4                  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |                    |                    |
| Касса и остатки в национальных (центральных банках)  | 1          | 23 663 084         | 9 761 085          |
| Производные финансовые инструменты   | 5          | 2 153 591          | 143 729            |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 6          | 14 889 055         | 4 458 944          |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)                  | 8          | 234 294 822        | 185 179 522        |
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)                         | 9          | 14 322 588         | 11 488 680         |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг  | 10         | 2 200              | 2 200              |
| Отсроченное налоговое требование   | 11         | 0                  | 533 510            |
| Основные средства(за вычетом амортизации)  | 12         | 3 550 911          | 3 088 353          |
| Нематериальные активы(за вычетом амортизации)  | 13         | 4 447 440          | 4 261 439          |
| Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)                                     | 14         | 11 462 385         | 10 473 717         |
| <b>Итого активов</b>   | <b>I</b>   | <b>308 786 076</b> | <b>229 391 179</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |                    |                    |
| Корреспондентские счета и вклады банков  | 15         | 31 022 741         | 23 486 023         |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО   | 16         | 13 094 508         | 11 083 833         |
| Производные финансовые инструменты   | 17         | 716 081            | 1 596 539          |
| Банковские счета и вклады клиентов   | 18         | 122 107 679        | 87 801 922         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 19         | 25 375 616         | 22 445 452         |
| Задолженность перед банками  | 20         | 4 950 000          | 10 923 450         |
| Прочие привлеченные средства   | 21         | 28 823 990         | 3 982 300          |
| Налоговые обязательства  | 23         | 605 466            | 892 079            |
| Отсроченное налоговое обязательство  | 24         | 162 933            | 0                  |
| Прочие обязательства   | 25         | 22 372 697         | 22 048 237         |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>II</b>  | <b>249 231 711</b> | <b>184 259 835</b> |
| Доля меньшинства   | 27         |                    |                    |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            |                    |                    |
| Уставный капитал   | 28         | 5 197 000          | 5 197 000          |
| в том числе:   |            | 0                  | 0                  |
| простые акции  | 29         | 5 197 000          | 5 197 000          |
| Дополнительный капитал   | 32         | 2 503              | 2 503              |
| Прочие резервы   | 34         | -13 671            | -33 922            |
| Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет  | 35         | 34 965 761         | 17 986 292         |
| Нераспределенная прибыль   | 36         | 19 402 772         | 21 979 471         |
| <b>Итого капитал</b>   | <b>III</b> | <b>59 554 365</b>  | <b>45 131 344</b>  |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>  | <b>IV</b>  | <b>308 786 076</b> | <b>229 391 179</b> |

Председатель Правления:

Горак К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Жуманова Г.А.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(неаудированный)**  
**ДБ АО Банк Хоум Кредит**  
**(наименование банка)**  
**по состоянию на 01.10.2018 года**

(в тысячах тенге)

| Наименование   | Символ      | на 01.10.2018     | на 01.10.2017     |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| 1  | 2           | 3                 | 3                 |
| <b>Процентные доходы</b>   | <b>I</b>    | <b>53 356 083</b> | <b>36 211 419</b> |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам  | 1           | 645 426           | 630 576           |
| по займам, предоставленным клиентам  | 3           | 52 582 692        | 35 448 997        |
| по ценным бумагам  | 4           | 127 965           | 131 846           |
| <b>Процентные расходы</b>  | <b>II</b>   | <b>17 207 769</b> | <b>10 672 181</b> |
| по счетам клиентов   | 7           | 10 094 276        | 7 834 750         |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков  | 8           | 1 112 037         | 1 731 490         |
| по займам, полученным от банков  | 9           | 497 975           | 0                 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам  | 10          | 2 279 286         | 1 078 839         |
| прочие процентные расходы  | 12          | 3 224 195         | 27 102            |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>   | <b>III</b>  | <b>36 148 314</b> | <b>25 539 238</b> |
| Формирование резервов на потери по займам  | 13          | 15 854 524        | 11 730 441        |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>IV</b>   | <b>20 293 790</b> | <b>13 808 797</b> |
| Дивиденды полученные   | 14          | 0                 | 0                 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 15          | 10 064 387        | 12 004 429        |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | 16          | 1 270 374         | 1 881 290         |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)  | 17          | 92                | 0                 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)  | 19          | 10 345            | 10 575            |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)                            | 20          | 1 487 966         | 413 601           |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях  | 21          | 0                 | 0                 |
| Прочие доходы  | 22          | 21 625 534        | 15 955 308        |
| <b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>   | <b>V</b>    | <b>31 917 950</b> | <b>26 502 623</b> |
| Операционные расходы   | 23          | 20 002 084        | 16 226 653        |
| в том числе:   |             | 0                 | 0                 |
| расходы на оплату труда и командировочные  | 24          | 10 141 574        | 8 522 157         |
| амортизационные отчисления и износ   | 25          | 2 208 608         | 1 758 588         |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 26          | 1 487 432         | 1 127 311         |
| Прочие расходы   | 27          | 7 468 109         | 2 934 097         |
| <b>Операционная прибыль</b>  | <b>VI</b>   | <b>24 741 547</b> | <b>21 150 670</b> |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям  | 28          | 296 029           | 236 968           |
| <b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>   | <b>VII</b>  | <b>24 445 518</b> | <b>20 913 702</b> |
| Расходы по налогу на прибыль   | 29          | 5 042 746         | 4 365 031         |
| <b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>   | <b>VIII</b> | <b>19 402 772</b> | <b>16 548 671</b> |
| Доля меньшинства   | 30          | 0                 | 0                 |
| <b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>  | <b>IX</b>   | <b>19 402 772</b> | <b>16 548 671</b> |

Председатель Правления:

Горак К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Жуманова Г.А.



Ерошино и пронумеровано на 79 листах

Председатель Правления  
К. Горак



«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ  
*Жури*

2018 ж. «27 қараша»