

Проспект второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

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

(ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)

| | |
|--------------------|---|
| Выпуск: | второй |
| Вид облигаций: | купонные облигации, без обеспечения |
| Объем выпуска: | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге |
| Номинал облигации: | 1 000 (одна тысяча) тенге |
| Количество штук: | 10 000 000 (десять миллионов) штук |

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 второй 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 второй облигационной программы: 30 января 2014 года, Е65.
- 2) объем второй облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск: 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
- 3) порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы: 2 (второй) выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы.
- 4) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:

- дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе: 30 января 2014 года
- количество и вид облигаций: 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
- объем выпуска по номинальной стоимости: 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
- количество размещенных облигаций выпуска: 6 768 502 (шесть миллионов семьсот шестьдесят восемь тысяч пятьсот две) штуки.

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

| | | |
|----|---|--|
| 1. | Вид облигаций: | Именные купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации). |
| 2. | Номинальная стоимость одной облигации: | 1 000 (одна тысяча) тенге. |
| 3. | Количество облигаций: | 10 000 000 (десять миллионов) штук. |
| 4. | Общий объем выпуска облигаций: | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. |
| 5. | Вознаграждение по облигациям: | |
| | Ставка вознаграждения по облигациям: | Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 15% (пятнадцать 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. 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 |

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>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 (три шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.</p> |
| 6. | <p>Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу</p> | <p>Валютой номинальной стоимости, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному</p> |

| | | |
|-----|--|--|
| | и (или) начисленному вознаграждению по облигациям: | вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге). |
| 7. | Дата начала и дата окончания размещения облигаций: | Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Датой окончания размещения Облигаций является дата окончания обращения Облигаций. |
| 8. | Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций: | Дата включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Дата начала обращения). Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций. |
| 9. | Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): | Облигации будут обращаться на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». |
| 10. | Способ оплаты размещаемых облигаций: | 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. | Порядок погашения облигаций: | |
| | Дата погашения облигаций: | Погашение Облигаций производится по истечении 3 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. 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. 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. |

| | | |
|-----|--|--|
| | | Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. |
| | Способ погашения облигаций: | 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. |
| 12. | 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: | <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующем порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> |
| 13. | Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): | Данный выпуск Облигаций является необеспеченным. |
| 14. | Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций: | 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:

1) Полное наименование представителя держателей облигаций: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз». Сокращенное наименование представителя держателей облигаций: АО «Сентрас Секьюритиз».

2) Место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32А. Тел: +7 (727) 259 88 77 вн. 700.

3) Дата и номер договора Эмитента с представителем держателей облигаций: Договор б/н от 10.04.2017 года

7. Сведения о платежном агенте (при наличии):

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 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» – ДО АО «Банк ЦентрКредит».

2) Место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100. 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 №ВСС-І/2017-001 от 06.04.2017 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, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд».

- 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». В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
 - принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;
 - принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
 - незаключения Эмитентом договора с представителем Держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (календарных) дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.
 - При наступлении оснований, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан или внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа» – 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-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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-ІІ «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 предоставления Эмитенту 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 предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций, а также размещает соответствующие сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска

Облигаций. В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, установленных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».

Настоящий проспект выпуска Облигаций не предусматривает выплату вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям иными имущественными правами.

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

- 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) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) во внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа», и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (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).**

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Дефолт) по Облигациям Эмитента является невыплата или неполная выплата купонного

вознаграждения, номинальной стоимости и (или) последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания купонного периода или срока обращения облигаций.

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.

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). Эмитент 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, информирует об этом держателей Облигаций посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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.

При наступлении Дефолта Эмитент в течение 20 (двадцати) календарных 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 доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

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 по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления соответствующего 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 предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций, а также размещает соответствующие сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – нет.

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.

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».

Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом, посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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 (ковенант) 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 (ковенант), а также самого нарушения ограничений (ковенант). Данный план в течение 5 (пяти) рабочих дней доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). В случае нарушения указанных ограничений (ковенант) Эмитент осуществляет выкуп Облигаций в соответствии с пунктом 9 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 институциональным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего платежи 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.

И. о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

Надинова Н.К.

Масангалиева Г.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ПРОСПЕКТУ ВТОРОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ВТОРОЙ 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.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Эмитента на период с 2017 года по 2020 год:

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| в тысячах тенге | 2017 год | | 2018 год | | 2019 год | | 2020 год | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 1П | 2П | 1П | 2П | 1П | 2П | 1П | 2П |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 21 977 148 | 24 245 263 | 26 330 479 | 30 285 031 | 32 151 806 | 36 325 783 | 60 969 301 | 62 846 052 |
| Процентные расходы | (6 687 881) | (7 463 878) | (8 215 875) | (9 131 445) | (10 624 855) | (11 595 912) | (13 032 395) | (13 811 535) |
| Комиссионные доходы | 8 007 857 | 10 730 162 | 9 872 916 | 13 308 953 | 11 398 621 | 15 387 215 | 30 778 691 | 9 825 107 |
| Комиссионные расходы | (804 785) | (942 222) | (1 328 156) | (1 539 787) | (1 564 252) | (1 757 650) | (1 017 223) | (1 265 896) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (441 025) | (220 513) | - | - | - | - | - | - |
| Чистые выплаты от операций с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления по прочим доходам | 268 409 | 322 635 | 300 735 | 357 071 | 338 293 | 396 609 | 701 501 | 651 614 |
| Общие административные расходы | (11 219 717) | (12 074 843) | (13 102 086) | (13 492 288) | (14 355 828) | (15 089 342) | (14 670 825) | (15 446 948) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных активов | | | | | | | | |
| Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | (1 220 899) | (178 884) | (112 873) | (257 903) | (213 774) | (284 381) | (529 104) | (403 581) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | (2 647 153) | (24 329 521) | (7 601 511) | (31 939 441) | (4 831 180) | (38 532 753) | (29 663 795) | (34 935 943) |
| Прочие активы | (92 399) | (40 129) | 20 | (0) | (0) | (0) | (0) | 0 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Счета и депозиты банков | (6 710 524) | 3 196 079 | (7 315 216) | 13 385 | (1 924 676) | 9 144 738 | (2 559 275) | 6 113 466 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 6 183 427 | 9 916 300 | 18 711 248 | 14 710 746 | 11 250 000 | 16 250 000 | 4 250 728 | 13 372 587 |
| Прочие обязательства | (1 054 338) | 758 141 | (151 164) | 1 026 912 | 637 926 | 1 304 733 | (2 424 176) | 296 231 |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 5 558 118 | 3 918 589 | 17 388 518 | 3 341 235 | 22 262 080 | 11 549 040 | 32 803 427 | 27 241 153 |
| Подоходный налог уплаченный | (1 947 715) | (2 662 043) | (2 359 366) | (3 546 914) | (2 961 063) | (4 250 029) | (11 745 693) | (7 359 278) |
| (Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности | 3 610 403 | 1 256 546 | 15 029 152 | (205 679) | 19 301 017 | 7 299 012 | 21 057 734 | 19 881 876 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | | | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1 279 733) | (733 355) | (1 365 000) | (423 743) | (1 158 400) | (1 193 865) | (1 015 300) | (1 135 765) |
| Продажи основных средств | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (1 279 733) | (733 355) | (1 365 000) | (423 743) | (1 158 400) | (1 193 865) | (1 015 300) | (1 135 765) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | | | | | |
| Погашение субординированных займов | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления прочих привлеченных средств | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашение прочих привлеченных средств | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления денежных средств от выпуска облигации | 10 000 000 | - | - | 15 000 000 | - | - | - | - |
| Погашение суммы основного долга по облигациям | - | - | - | - | (6 768 502) | - | (10 000 000) | - |
| Выплата купонного вознаграждения по облигациям | (321 504) | (1 071 504) | (1 071 504) | (1 071 504) | (1 071 504) | (750 000) | (750 000) | (750 000) |
| Выплаты по дивидендам | - | (6 000 000) | (6 000 000) | - | (6 000 000) | - | (6 000 000) | - |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности | 9 678 496 | (7 071 504) | (7 071 504) | 13 928 496 | (13 840 006) | (750 000) | (16 750 000) | (750 000) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 12 009 166 | (6 548 313) | 6 592 648 | 13 299 074 | 4 302 611 | 5 355 147 | 3 292 434 | 17 996 111 |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода | 10 118 812 | 8 348 996 | 11 736 871 | 16 172 078 | 24 228 214 | 24 896 242 | 34 351 369 | 23 066 396 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 22 127 978 | 1 800 683 | 18 329 519 | 29 471 152 | 28 530 825 | 30 251 389 | 37 643 803 | 41 062 507 |

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ
жы

2017 ж. « 28 сәуір »

Прошито и пронумеровано на 99 листах

И.о. Председателя Правления
Н. Надырова

Главный бухгалтер
Г. Масангадиева

