

## ПРОСПЕКТ



### ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Дочернего банка Акционерного общества  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Сокращенное наименование эмитента: 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. В период обращения негосударственных облигаций, Эмитент раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг».

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 государственной регистрации проспекта третьей облигационной программы: 21 ноября 2018 года
- 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: 3 (третий) выпуск 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):

Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы:

- дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе: 27 ноября 2018 года;
- ISIN: KZ2C00004570;
- количество и вид облигаций: 40 000 000 (сорок миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге;
- количество размещенных облигаций выпуска: 20 755 800 (двадцать миллионов семьсот пятьдесят пять восемьсот) штуки;
- общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 17 968 313 344 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: 6 411 865 416 тенге;
- количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: выкуп облигаций не проводился;
- сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но невыплаченного вознаграждения по облигациям: отсутствуют;
- в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: размещение облигаций не приостанавливалось;
- рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: размещение облигаций проводилась на АО «Казахстанской фондовой бирже», облигации необеспеченные;

3. Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах третьей облигационной программы Эмитента:

1)	Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).
2)	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок	Номинальная стоимость облигаций является фиксированной величиной и равна 1 000 (одна тысяча) тенге.

	расчета номинальной стоимости одной облигаций):	
3)	Количество облигаций:	20 000 000 (двадцать миллионов) штук.
4)	Общий объем выпуска облигаций:	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.
5)	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.</p> <p>Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
4.	<b>Способ оплаты размещаемых облигаций:</b>	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.
5.	<b>Получение дохода по облигациям:</b>	
1)	Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и	Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 12,5% (двенадцать и пять десятых

	<p>дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:</p>	<p>процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.</p> <p>Дополнительное вознаграждение не предусмотрено</p>
2)	<p>периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.</p>
3)	<p>дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций</p>
4)	<p>порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>

5)	период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:	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.
<b>6.</b>	<b>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</b>	
1)	наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования	Эмитент не является специальной финансовой компанией.
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)	сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;	
7)	размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;	
8)	критерии однородности прав требований;	
9)	очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы	

7.	<b>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:</b>	Эмитент не является специальной финансовой компанией.
8.	<b>Условия и порядок размещения облигаций:</b>	
1)	дата начала размещения облигаций:	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.
2)	дата окончания размещения облигаций:	Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.
3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.
9.	<b>Условия и порядок обращения облигаций:</b>	
1)	дата начала обращения облигаций:	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ).
2)	дата окончания обращения облигаций:	Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.
3)	срок обращения облигаций:	Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
4)	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.
10.	<b>Условия и порядок погашения облигаций:</b>	
1)	дата погашения облигаций:	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.
2)	способ погашения облигаций:	Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям. Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

*1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

При условии принятия соответствующего решения Советом Директоров Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с внутренними правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

*2) сроки реализации права выкупа облигаций:*

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Совета директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;

- ✓ порядок расчетов, в том числе:
  - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
  - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета Директоров Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Советом Директоров Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

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

## **12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:**

### *1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:*

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

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

### *2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz))

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет Директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом Директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
  - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей



Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

- для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) , ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
  - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
  - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

### 3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:*

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ,

удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Совета Директоров Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Совета Директоров Эмитента.

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

**13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).
- 3) Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

**14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:**

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

**15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):**

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

**16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:**

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

**17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:**

*Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:*

Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Банка. Банк намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на кредитование клиентов в Казахстане. При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения Облигаций денег, Банком будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в настоящий проспект в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

*В случае выпуска «зеленых» облигаций указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, классификации «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной*

*Правительством Республики Казахстан, и (или) международно-признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования.*

Не применимо.

*В случае выпуска социальных облигаций (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования реализации социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.*

Не применимо.

*В случае выпуска облигаций устойчивого развития (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования или рефинансирования комбинации «зеленых» и социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию задач устойчивого развития, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.*

Не применимо.

*В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:*

*источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;*

*меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать классификации «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной Правительством Республики Казахстан, и (или) международно-признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования и (или) устойчивого развития.*

*В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием (облигаций, характеристики которых меняются в зависимости от достижения эмитентом заранее определенных им целей в области устойчивого развития), описываются:*

*показатели, используемые для оценки достижения заранее определенных эмитентом целей в области устойчивого развития;*

*методика расчета указанных показателей;*

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

Не применимо.

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

Не применимо.

- 18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:**

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

- 19. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет Директоров Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- ✓ выкупе Облигаций;
- ✓ цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количестве выкупаемых Облигаций;
- ✓ дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Совета Директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- ✓ порядке расчетов, в том числе:
  - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и
  - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- ✓ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) *перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

- 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:*

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом Директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

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

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

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет Директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

- 4) *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:*

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном ее внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- ✓ сведения об объеме неисполненных обязательств;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- ✓ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- ✓ дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.



Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

- 4) *дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).*

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

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

22. **Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):**

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

23. **Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):**

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

24. **Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

- 1) *полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:*

- полное наименование: Акционерное общество «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»);
- сокращенное наименование: АО «BCC Invest»;

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

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж, БЦ «Old Square». Телефон: +7 (727) 244 32 32.

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

Договор об оказании услуг финансового консультанта №б/н от 01 октября 2021 года.

Председатель Правления



К. Горак

*ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ПРОСПЕКТУ ТРЕТЬЕГО 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 тыс. тенге	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	1П	2П	1П	2П	1П	2П
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						
Процентные доходы	55 717 973	63 832 605	67 793 955	76 694 573	82 233 766	87 790 682
Процентные расходы	(15 861 598)	(20 240 346)	(22 181 975)	(23 867 479)	(24 129 446)	(26 229 966)
Комиссионные доходы	13 551 001	14 436 914	15 435 737	16 822 001	16 062 232	16 823 132
Комиссионные расходы	(3 533 368)	(4 022 948)	(4 511 092)	(5 106 263)	(5 169 794)	(5 665 870)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(5 337 591)	(5 825 091)	(5 729 238)	(5 191 746)	(5 372 993)	(5 372 993)
Поступления по прочим доходам	371 004	415 052	399 033	432 895	-	-
Общие административные расходы	(18 158 782)	(19 327 931)	(20 025 779)	(20 856 882)	(21 132 794)	(22 073 357)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>						
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(43 491 962)	(76 655 446)	(44 462 553)	(63 809 219)	(29 293 577)	(2 023 226)
Прочие активы	12 766	376	6	-	-	-
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5 016 626	-	-	-
Счета и депозиты банков	-	3 000 000	-	-	(29 000 000)	(39 947 586)
Текущие счета и депозиты клиентов	28 000 000	38 000 000	44 000 000	44 500 000	49 500 000	42 000 000
Прочие обязательства	(357 294)	1 716 216	(1 701 319)	1 386 634	(11 035 346)	(202 461)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>10 912 149</b>	<b>(4 670 599)</b>	<b>34 033 401</b>	<b>21 004 514</b>	<b>22 662 048</b>	<b>45 098 355</b>
Подоходный налог уплаченный	(4 072 591)	(4 222 595)	(4 159 263)	(5 218 686)	(7 399 981)	(7 800 000)
<b>(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>6 839 558</b>	<b>(8 893 194)</b>	<b>29 874 138</b>	<b>15 785 828</b>	<b>15 262 067</b>	<b>37 298 355</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 254 280)	(3 766 260)	(1 580 342)	(2 944 444)	(344 023)	(441 858)
Продажи основных средств	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-



<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 254 280)</b>	<b>(3 766 260)</b>	<b>(1 580 342)</b>	<b>(2 944 444)</b>	<b>(344 023)</b>	<b>(441 858)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>						
Поступления денежных средств от выпуска облигации	27 750 089	31 224 450	21 480 483	31 408 977	16 300 000	47 519 993
Погашение облигации	(1 750 089)	(18 224 450)	(8 480 483)	(17 408 977)	(1 300 000)	(28 519 993)
Выплаты по дивидендам	-	(15 000 000)	(16 000 000)	(11 000 000)	(30 000 000)	(30 000 000)
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>	<b>26 000 000</b>	<b>(2 000 000)</b>	<b>(3 000 000)</b>	<b>3 000 000</b>	<b>(15 000 000)</b>	<b>(11 000 000)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>30 585 278</b>	<b>(14 659 454)</b>	<b>25 293 796</b>	<b>15 841 384</b>	<b>(81 956)</b>	<b>25 856 497</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	78 177 115	108 762 393	94 102 939	119 396 735	135 238 119	135 156 163
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>108 762 393</b>	<b>94 102 939</b>	<b>119 396 735</b>	<b>135 238 119</b>	<b>135 156 163</b>	<b>161 012 660</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.

# HOME CREDIT BANK

## ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ҮШІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
Акционерлік қоғамының Еншілес банкі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ

«Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде жазылған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсыныстар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығын растамайды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйектілігін және эмитент пен оның орналастырылатын облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдыруға әкеп соқтырмайтынын растайды. Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде Эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді».

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: 2018 жылғы 21 қараша
- 2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі 1 50 000 000 000 (бір жүз елу миллиард) теңге.
- 3) облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымының реттік нөмірі: үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың 3 (үшінші) шығарылымы.
- 4) үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке):

Үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы:

- облигациялар шығарылымын уәкілетті органда мемлекеттік тіркеу күні: 2018 жылғы 27 қараша;
- ISIN: KZ2C00004570;
- облигациялардың саны мен түрі: 40 000 000 (қырық миллион) дана, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар;
- шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: 40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге;
- орналастырылған облигациялар шығарылымының саны: 20 755 800 (жиырма миллион жеті жүз елу бес сегіз жүз) дана;
- облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақша көлемі: 17 968 313 344 теңге;
- осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы: 6 411 865 416 теңге;
- сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны: облигацияларды сатып алу жүргізілген жоқ;
- эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы: жоқ;
- облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі: облигацияларды орналастыру тоқтатылған жоқ;
- облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда, ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:  
облигацияларды орналастыру «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да жүргізілді, облигациялар қамтамасыз етілмеген;

3. Эмитенттің үшінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы туралы мәліметтер:

1)	Облигациялардың түрі:	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар).
2)	Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда	Облигациялардың номиналды құны тіркелген шама болып табылады және 1 000 (бір мың) теңгеге тең.

	бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	
3)	Облигациялардың саны:	20 000 000 (жиырма миллион) дана.
4)	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге.
5)	Облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	<p>Облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – қазақстандық теңгемен көрсетіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында қазақстандық теңгемен банктік шоттары болмайтын жағдайларды қоспағанда, Эмитент барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) қазақстандық теңгемен қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік шоты болған жағдайда қазақстандық теңгемен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында қазақстандық теңгемен банктік шоты болмаған жағдайда, сыйақы және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлеуді жүзеге асыру кезінде қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауға жол беріледі.</p> <p>Аталған айырбастау Эмитент тиісті төлем күніне дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыдан Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушының банк деректемелерін және төлем жүзеге асырылуы тиіс валютаны көрсетумен жазбаша өтінішті алған кезде жүзеге асырылады. Айырбастау Эмитент қызмет көрсетуші банк төлемді жүзеге асыру күніне белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитент қызмет көрсетуші банктің қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауды жүргізгені үшін комиссиясы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі және Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұстап қалынады.</p>
4.	<b>Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:</b>	Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді.
5.	<b>Облигациялар бойынша кіріс алу:</b>	
1)	Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың айналыста болуының барлық кезеңіне тіркелген болып табылады және номиналды құнының жылдық 12,5% (он екі бүтін оннан бес пайызын) құрайды.

	Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе бастамауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі:	Қосымша сыйақы қарастырылмаған.
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:	Сыйақы төлеу жылына 2 (екі) рет облигациялардың айналысының барлық мерзімі ішінде облигациялардың айналысы басталған күннен бастап әрбір алты ай сайын жүргізіледі.
3)	облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні аяқталады.
4)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:	<p>Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақытпен) (бұдан әрі – «Тіркеу күні») Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Сыйақы төлеу Эмитент тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Әрбір Облигация ұстаушыға төлеуге жататын купондық сыйақы сомасы тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналдық құны мен купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының екіге бөлінген жылдық мөлшерлемесі) көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қор биржасының ережелеріне сәйкес белгіленеді.</p> <p>Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен қатар жүргізіледі.</p>
5)	облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша базасының есебінен жүргізілетін болады.
<b>6.</b>	<b>Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:</b>	
1)	оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген	Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

	талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы мен орналасқан жері	
2)	оригинатордың қызметінің нысанасы, секьюритилендіру мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері;	
3)	талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтер құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;	
4)	бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;	
5)	секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын талаптар;	
6)	оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;	
7)	секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы;	
8)	талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;	
9)	облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі	
<b>7.</b>	<b>Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:</b>	Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
<b>8.</b>	<b>Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:</b>	
1)	облигацияларды орналастырудың басталған күні;	Облигацияларды орналастырудың басталған күні облигациялар айналысының басталған күні болып табылады;
2)	облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;	Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.
3)	онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы	Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырылатын болады.

	қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).	
<b>9.</b>	<b>Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:</b>	
1)	облигациялар айналысының басталу күні:	Облигациялар айналысының басталу күні Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес жүргізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның ресми интернет-ресурсында жарияланады (www.kase.kz).
2)	облигациялар айналысының аяқталу күні:	Облигациялар айналысының аяқталу күні облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні болып табылады.
3)	облигациялар айналысының мерзімі:	Облигациялар айналысының мерзімі облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.
4)	облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигациялар айналысы ұйымдастырылған нарықта да, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.
<b>10.</b>	<b>Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:</b>	
1)	облигацияларды өтеу күні:	Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.
2)	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеумен қатар жүзеге асырылады. Негізгі борыш сомасын өтеу көрсетілген төлемді алу құқығына ие және облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.
3)	егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осындай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

**11. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:**

Облигация шығарылымы үшін «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі 461-II Заңның (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар нарығы туралы заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленгенбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары жоқ

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында Эмитенттердің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу тәртібінің, шарттары мен мерзімінің сипатын қамтиды.

1) *облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары:*

Директорлар Кеңесі тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда облигацияларды олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде – сатып алу күніне Биржадағы сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асырған кезде – Эмитент пен Эмитенттің сатып алуы кезінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушымен келіскен баға бойынша жүзеге асырылады.

Орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес Биржаның эмитенті ашады.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің меншікті облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған облигациялар олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алған облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында кері сатуға құқылы.

2) *облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімдері:*

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған ақпаратта мына мәліметтер қамтылуы тиіс:

- ✓ облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты көрсету (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
  - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (А) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
  - ұйымдастырылған нарық үшін –Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісін көрсету.

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алуы Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигациялар сатып алынған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация ұстаушылары Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.



Ұстаушылары өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген Облигациялар осы проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

**12. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленетін болса, мыналар көрсетіледі:**

*1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар нарығы туралы көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;*

Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент мынадай қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауға тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

*2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі:*

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар Кеңесі сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде мыналар туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
  - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
  - ұйымдастырылған нарық үшін –Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісін көрсету.
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған ақпаратта мына мәліметтер қамтылуы тиіс:

- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;

✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:

- ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- ұйымдастырылған нарық үшін –Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісін көрсету.

✓ Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша.

3) *ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі:*

Эмитенттің қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзуы туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Осы тармақпен көзделген Эмитенттің қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзуы туралы ақпарат алғаш жарияланғаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына жазбаша өтініш беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің облигацияларды сатып алуы туралы шешім қабылдауы туралы, оның ішінде облигацияларды сатып алуды жүргізу күні туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруге тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушысының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және оны берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушысының тегі, аты және болған жағдайда, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және оны берген орган; тұрғылықты жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттігі көзделуі мүмкін.

Сатып алу ұйымдастырылған нарықта жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Сатып алу ұйымдастырылмаған нарықта жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды сатып алуды жүргізген күні Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына Эмитенттің Директорлар

кеңесінің шешімімен белгіленген тәртіппен өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі облигациялардың өтемін осы проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін алуға құқылы.

**13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:**

- 1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, айырбастаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталмайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).
- 3) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған Банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау талаптарын көрсетеді.

Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.

**14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

**17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:**

*Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:*

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат банктің қорландыру базасын ұлғайтуға бағытталады. Банк өз міндеттемелерін әртараптандыруға және Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны Қазақстандағы клиенттерге кредит беруге жұмсауға ниетті. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны бөлу жоспарына енгізілуі мүмкін өзгерістер туындаған кезде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен осы проспектіге тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізеді.

*«Жасыл» облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының, Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен «жасыл» облигациялар және «жасыл» кредиттер арқылы қаржыландыруға жататын «жасыл» жобаларды жіктеудің және (немесе) экология және (немесе) «жасыл» қаржыландыру*

саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттардың сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.

Жатпайды.

Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда (әлеуметтік жобаларды іске асыруды қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар), қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ осы жобаның орнықты даму саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

Жатпайды.

Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда («жасыл» және әлеуметтік жобалардың комбинациясын қаржыландыру немесе қайта қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар), қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын орнықты даму міндеттерін іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ осы жобаның орнықты даму саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

Жатпайды.

«Жасыл», әлеуметтік облигациялар және тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда мыналар қосымша көрсетіледі:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты жария етуді эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері; егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен «жасыл» облигациялар және «жасыл» кредиттер арқылы қаржыландыруға жататын «жасыл» жобалардың жіктелуіне және (немесе) экология және (немесе) «жасыл» қаржыландыру және (немесе) орнықты даму саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар.

Жатпайды.

Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда (сипаттамалары эмитенттің орнықты даму саласында өзі бұрын айқындаған мақсаттарға жетуіне қарай өзгеретін облигациялар):

тұрақты даму саласында алдын ала белгіленген мақсаттарға қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын көрсеткіштер;

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

эмитент өзі белгілеген сипаттамалардың орындалуы туралы ақпаратты жария етуді жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады.

Жатпайды.

Орналастырудан түскен ақшасы жобаны қаржыландыруға жіберілетін инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаты келтіріледі.

Жатпайды.

- 18. Эмитент бұрын орналастырған, айналыс мерзімі өткен облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) 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:**

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейді.

- 19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:**

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеген жағдайда номиналды құнды алу құқығы;

- 2) Облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға жариялау құқығы;
- 6) Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы. Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімі:
  - а) Егер Эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенінің бұзылуына жол берсе және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алынуын талап етуге құқылы.

Эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенінің бұзылуына жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сай келетін бағамен жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған облигациялардың келесі бағалардың ең көбі бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып Облигациялардың номиналды құнына сай келетін бағамен; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағасымен.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 2-тармағы 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған сатып алу үшін кез келген негіздер пайда болған жағдайда, Эмитент аталған негіздер пайда болған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Облигация ұстаушыларының назарына облигацияларды сатып алу үшін негіз пайда болғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат облигацияларды сатып алу үшін негіздемелердің қайсысы бар екені туралы егжей-тегжейлі сипаттаманы, сондай-ақ қажет болса өзге ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда аталған ақпараттық хабарды алғашқы жариялау күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигация ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсетумен сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент оны қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы ең болмағанда бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде мыналар туралы шешім қабылдауға міндетті:

- ✓ Облигацияларды сатып алу;
- ✓ облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
  - (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылар тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) сатып алынған облигацияларын төлеуге Облигацияларды ұстаушыға ақша қаражатын аудару тәртібі;

- ✓ Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтерде келесілер қамтылуы тиіс:

- облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға, осы бағаны есептеу тәртібін көрсету қажет;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылар тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) сатып алынған облигацияларын төлеуге Облигацияларды ұстаушыға ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы проспекте көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайда

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 32 - тармағында көрсетілген.

в) Эмитент осы проспекте көзделген мерзімде ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіпте және мерзімде өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

- 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

## **20. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:**

- 1) *басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:*

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы ықтимал оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспекте белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

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

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы орын алған жағдайда Эмитент облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін (тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады), Облигация ұстаушыларына тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса,

жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп басталуын алдын ала білу немесе болдырмау мүмкін болмаған жағдайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салушы немесе шектеуші сипаттағы актілері және т.с.с.) түсініледі. Еңсерілмес күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне тең жылжытылады.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, Директорлар Кеңесі қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың Облигацияларды (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген жағдайда және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкер кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптары арқылы алынған Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және Облигацияларды сатып алу бойынша өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитент пен Облигация ұстаушылардың бұдан арғы әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигация ұстаушысына берілетін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілетін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

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

Облигация бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент осы Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін жұмсайды.

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ережелерінде белгіленген тәртіппен оның ресми интернет-ресурсында ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен



ҚЕД-ның (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларының назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер қамтылуы тиіс:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын тудырған себептердің толық сипаты;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімін қоса алғанда, Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі барлық мүмкін әрекеттері;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын тудырған себептерді жою үшін Эмитент қабылдайтын немесе қабылдауы мүмкін шаралар;
- ✓ Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

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

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге 1-қосымшада келтірілген.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

Облигациялар бойынша Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақы мен номиналдық құнды төлеуді Эмитент өзі жүзеге асырады.

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

- 1) *эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;*
- толық атауы: «BCC Invest» акционерлік қоғамы («Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы);
  - қысқартылған атауы: «BCC Invest» АҚ;
- 2) *эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:*



Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 98, А блогы, 5 қабат, «Old Square» БО. Байланыс телефондары: +7 (727) 244 32 32.

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

2021 жылғы 01 қазандағы Мән/ж Қаржы консультанты қызметтерін көрсету туралы шарт.

Басқарма төрағасы



К. Горак

*ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ҮШІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІНЕ 1-ҚОСЫМША*

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

Сыйақыларды төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борышты өтеу Эмитенттің меншікті қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы негізгі борышты өтеу және міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп есептейді.

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ БОЛЖАМДЫ ЕСЕП**

мың теңгемен	2022 ж.		2023 ж.		2024 ж.	
	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>						
Пайыздық кірістер	55 717 973	63 832 605	67 793 955	76 694 573	82 233 766	87 790 682
Пайыздық шығыстар	(15 861 598)	(20 240 346)	(22 181 975)	(23 867 479)	(24 129 446)	(26 229 966)
Комиссиялық кірістер	13 551 001	14 436 914	15 435 737	16 822 001	16 062 232	16 823 132
Комиссиялық шығыстар	(3 533 368)	(4 022 948)	(4 511 092)	(5 106 263)	(5 169 794)	(5 665 870)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша түсімдер/ таза (төлемдер)	-	-	-	-	-	-
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза төлемдер	(5 337 591)	(5 825 091)	(5 729 238)	(5 191 746)	(5 372 993)	(5 372 993)
Өзге кірістер бойынша түсімдер	371 004	415 052	399 033	432 895	-	-
Жалпы әкімшілік шығыстар	(18 158 782)	(19 327 931)	(20 025 779)	(20 856 882)	(21 132 794)	(22 073 357)
<b>Операциялық активтердің (ұлғаюы) / азаюы</b>						
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі минималды қор	-	-	-	-	-	-
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	-	-	-	-	-	-
Клиенттерге берілген кредиттер	(43 491 962)	(76 655 446)	(44 462 553)	(63 809 219)	(29 293 577)	(2 023 226)
Басқа активтер	12 766	376	6	-	-	-
<b>Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы / (азаюы)</b>						
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	5 016 626	-	-	-
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	3 000 000	-	-	(29 000 000)	(39 947 586)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	28 000 000	38 000 000	44 000 000	44 500 000	49 500 000	42 000 000
Басқа міндеттемелер	(357 294)	1 716 216	(1 701 319)	1 386 634	(11 035 346)	(202 461)
<b>Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/таза (пайдалану)</b>	<b>10 912 149</b>	<b>(4 670 599)</b>	<b>34 033 401</b>	<b>21 004 514</b>	<b>22 662 048</b>	<b>45 098 355</b>
Төленген табыс салығы	(4 072 591)	(4 222 595)	(4 159 263)	(5 218 686)	(7 399 981)	(7 800 000)
<b>Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>	<b>6 839 558</b>	<b>(8 893 194)</b>	<b>29 874 138</b>	<b>15 785 828</b>	<b>15 262 067</b>	<b>37 298 355</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>						
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(2 254 280)	(3 766 260)	(1 580 342)	(2 944 444)	(344 023)	(441 858)
Негізгі құралдарды сату	-	-	-	-	-	-
Өтелгенге дейін ұсталатын қаржы активтері	-	-	-	-	-	-

Инвестициялық қызметте ақша қаражатын пайдалану	(2 254 280)	(3 766 260)	(1 580 342)	(2 944 444)	(344 023)	(441 858)
<b>ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>						
Облигация шығарудан түскен ақша қаражатының түсімдері	27 750 089	31 224 450	21 480 483	31 408 977	16 300 000	47 519 993
Облигацияны өтеу	(1 750 089)	(18 224 450)	(8 480 483)	(17 408 977)	(1 300 000)	(28 519 993)
Дивидендтер бойынша төлемдер	-	(15 000 000)	(16 000 000)	(11 000 000)	(30 000 000)	(30 000 000)
<b>Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>	<b>26 000 000</b>	<b>(2 000 000)</b>	<b>(3 000 000)</b>	<b>3 000 000</b>	<b>(15 000 000)</b>	<b>(11 000 000)</b>
<b>Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза ұлғаюы/(азаюы)</b>	30 585 278	(14 659 454)	25 293 796	15 841 384	(81 956)	25 856 497
Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларының шамасына әсері	-	-	-	-	-	-
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	78 177 115	108 762 393	94 102 939	119 396 735	135 238 119	135 156 163
<b>Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары</b>	<b>108 762 393</b>	<b>94 102 939</b>	<b>119 396 735</b>	<b>135 238 119</b>	<b>135 156 163</b>	<b>161 012 660</b>

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістерін, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайларды қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады.

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

Прошито и пронумеровано на 85 листах  
Председатель Правления \_\_\_\_\_  
К. Горак

