

« 02 » 11 2020 ж./г. № 09/1-16-12/20347

АО "Казхстанская Фондовая Биржа"

ЗАЯВКА

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА" (БИН 030740001404, Казахстан, 050000, Алматы г.а., Алмалинская р.а., пр.Абылай хана, 91, , (727) 279-35-11, mail@hcsbk.kz, www.hcsbk.kz) направляет текст информационного сообщения «Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
21		Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	
		Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі	
	1	дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеу күні	29.10.2020
	2	сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированного уполномоченным органом эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
	3	сканированный вариант изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированных уполномоченным органом эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
	4	электронный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің оған енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескерілген электрондық нұсқасы	Электронный вариант (с учетом изменений) проспекта выпуска ЦБ
При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспекте			
Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органның эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің проспектіге енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты камтитын бір өтінім ұсынуы арқылы ақпарат беруіне рұқсат етіледі.			

И.о. Председателя Правления _____ Акшанов Нурлан Сагындыкович

Исп. Рудикова Ю.В.
Тел. +7 777 349 74 91



001136

«"Қазақстан Республикасының Қаржы
нарығын реттеу және дамыту агенттігі"
республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное
учреждение "Агентство Республики
Казахстан по регулированию и развитию
финансового рынка"»

Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік

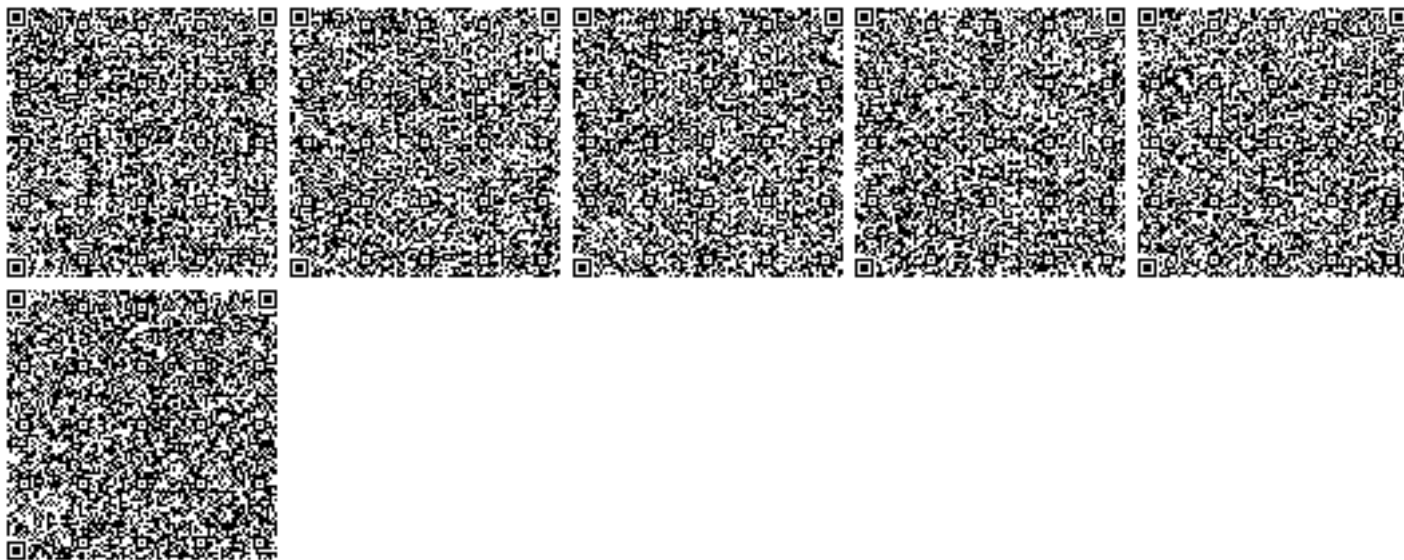
Берілген күні: 29.10.2020 ж.

Нөмірі: KZ55VNA00000696

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту Агенттігі 030740001404 бизнес-сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банк» (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Абылай хан даңғылы, 91 үй) Акционерлік қоғамының бірінші облигациялық бағдарламасы шегінде екінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді. Шығарылым KZ2C00007045.халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген 1 500 000 (бір миллион бес жүз мың) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген. Бір облигацияның номиналды құны 1 000 (бір мың) теңге. Облигациялардың шығарылым көлемі 1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңгені құрайды.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



«"Қазақстан Республикасының Қаржы
нарығын реттеу және дамыту агенттігі"
республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное
учреждение "Агентство Республики
Казахстан по регулированию и развитию
финансового рынка"»

Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы

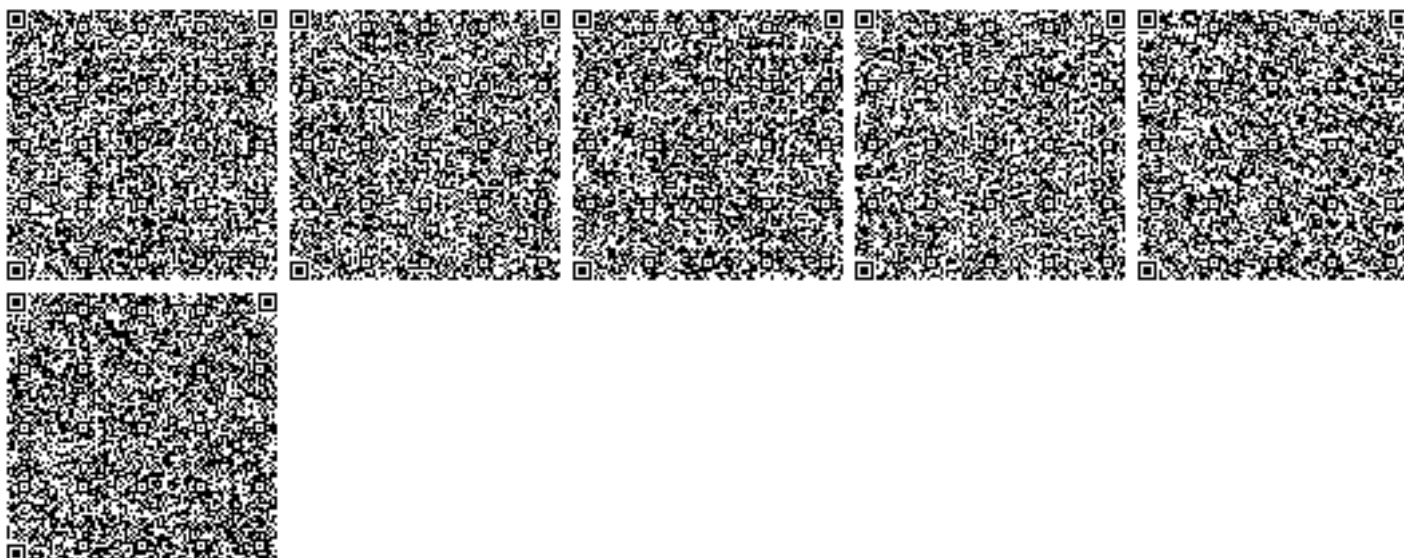
Дата выдачи: 29.10.2020 г.

Номер: KZ55VNA00000696

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район проспект Абылай хана, дом 91), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 030740001404. Выпуск разделен на 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00007045. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



**«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі»
акционерлік қоғамының
бірінші облигациялық бағдарламасы
шегінде мемлекеттік емес облигациялардың
екінші шығарылымының проспектісі**

эмитенттің толық атауы: «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы
эмитенттің қысқаша атауы: «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ

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

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

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

Алматы қ., 2020ж.

1. Осы облигациялар шығарылымы «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Эмитент) бірінші облигациялық бағдарлама проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:	2017 жылдың 17 қарашасы
2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:	100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге
3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде: облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні: облигациялардың түрі және саны: шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: орналастырылған облигациялар шығарылымының саны; облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақша көлемі:	Бірінші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияның бірінші шығарылымы; 2017 жылдың 17 қарашасы; Қамтамасыз етілмеген 40 000 000 (қырық миллион) дана купондық облигация; 40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге; Қамтамасыз етілмеген 20 000 000 (жиырма миллион) дана купондық облигация; 20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге;

<p>осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:</p>	<p>Осы проспект жасалған күні сыйақы есептелмеді және төленбеді;</p>
<p>сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:</p>	<p>Сатып алынған облигациялар жоқ;</p>
<p>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:</p>	<p>Облигация ұстаушылардың алдында Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ;</p>
<p>облигациялар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:</p>	<p>Облигациялардың орналастырылуын немесе айналысын тоқтату (жаңарту) жағдайлары жоқ;</p>
<p>облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының</p>	<p>бірінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған және ұйымдастырылған нарықтарына айналады, сауда-саттықтардың ұйымдастырушысы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ;</p>

<p>атауларын қоса алғанда:</p> <p>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:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды Проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте номиналды құнмен алу құқығы; - белгіленген сыйақыны Проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте алу құқығы; - Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте алу құқығы; - өзінің талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайдағы және тәртіптегі облигацияларға қатысты қанағаттандыру құқығы; - Проспектіде белгіленген жағдайларда облигацияны түгелімен немесе бөлігін сатып алатынын хабарлау құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Облигацияларды ұстаушылар «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларда оларға тиісті Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.</p> <p>Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының 18-4-бабына сәйкес, Эмитент орналастырылған мемлекеттік емес облигацияларды төмендегі жағдайларда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған(№1 жағдай); - тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен қор биржасы эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған(№2 жағдай); - Эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған (№3 жағдай) жағдайларда сатып алуға міндетті. <p>Көрсетілген жағдайлар басталған жағдайда, Эмитент орналастырылған Облигацияларды жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, Облигацияның номиналды құнына сәйкес бағада немесе ең үлкен болып табылатын шамаға байланысты Облигацияның әділ нарықтағы құны бойынша сатып алуға міндетті.</p> <p>Осы тармақта көрсетілген жағдайлардың бірі туындаған немесе талаптардың бірі бұзылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигация ұстаушылардың өкілін құлақтандыра отырып (№3 жағдай туындаған кезде, облигацияның ұстаушының өкілі болмауына байланысты хабарландырылмайды), сондай-ақ, хабарламаны Эмитенттің ресми сайтында (www.hcsbk.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептіліктің депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz) орналастыра отырып, төмендегілерді:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитенттің Облигацияларын сатып алуға жетелететін көрсетілген жағдайлардың қайсысы орын алғандығы туралы ақпарат орынды; - Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін санамалауды;
---	---

	- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. Облигация ұстаушылардың құқықтарын және ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған шектеулерді (ковенанттар) бұзу - жоқ.
3. Облигациялар 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 бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	1000 (бір мың) теңге
3) облигациялардың саны:	1 500 000 (бір миллион бес жүз мың) дана
4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңге
5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:	Номиналды құнның валютасы – теңге. Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі қарыз сомасының төлемдерін) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады. Егер, облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банк шоты бар болған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы теңгемен төленеді. Төлем жүргізу кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе евроға) айырбастауға: Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейін 5 (бес) күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда ғана рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жасалған күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе евроға) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушының есебінен жасалады. Қазақстан Республикасының резиденті - облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемдер жасаған кезде, теңгені АҚШ доллары мен еуродан басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді. Эмитенттің айырбастау кезінде пайда болатын шығындары Қазақстан Республикасының бейрезиденті-облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталады.
4. Орналастырылатын	Осы шығарылым облигацияларының төлемі қолма-қол ақшасыз түрде ақшамен жүргізіледі. Облигацияларды төлеу тәртібі менталаптары, есеп айырысу тәсілдері Облигацияларды сатып алу-сатушарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

облигацияларға ақы төлеу тәсілі:	
5. Облигациялар бойынша кіріс алу:	
1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде белгіленген болып табылады және облигациялардың номиналды құнының жылдық 2%-ын құрайды. Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылмайды.
2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде әрбір 6 (алты) ай сайын, жылына 2 (екі) рет.
3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:	Сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигацияларды өтеу басталған күнге дейін жүзеге асырылады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады.
4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:	Сыйақы, оны алуға құқығы бар тұлғаларға және сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күні басталған кезде (Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізімдемелерін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – тиянақтау күні) Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімі жүйесіне тіркелген тұлғаларға төленеді. Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу, тиянақтау күнінен кейінгі келесі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақшааудару арқылы теңгемен жүзеге асырылады. Төлем күніндегі сыйақы купондық сыйақының номиналды құны мен жартыжылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша негізгі борыш сомасының төлемімен бірге бір уақытта жүргізіледі.
5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша сыйақы төлемі облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн деген уақыт базасы есебімен жасалатын болады.
6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:	
1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету	Эмитенттің облигациялары арнайы қаржы компанияларының облигациялары болып табылмайды.

<p>құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері:</p>	
<p>2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі:</p>	
<p>3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі:</p>	
<p>7. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:</p>	
<p>1) оригинатордың, кастодиан банкінің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер алымын жүзеге асыратын тұлғаның атауы мен орналасқан жері:</p>	<p>Эмитенттің облигациялары арнайы қаржы компанияларының облигациялары болып табылмайды.</p>

2) секьюритизация мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері:
3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары, тәртібі мен мерзімдері, және олардың орындалуына бақылау жүргізу тәртібі:
4) берілген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі:
5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызмет төлеміне байланысты шығыстар, және арнайы қаржы компаниясына осы шығыстарды берілген активтерден шегеруге құқық беретін талаптар:
6) оригинатордың және секьюритизация мәмілесіне қатысушы тұлғалардың секьюритизацияны қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер:
7) секьюритизация мәмілесін қамтамасыз ететін берілген

активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы:	
8) талап ету құқықтары біртектілігінің белгісі:	
9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі:	
8. Облигацияларды орналастыру талаптары мен тәртібі:	
1) облигацияларды орналастыру басталған күн:	Облигациялар айналысының басталған күні
2) облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні
3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың тек ұйымдастырылған нарығында ғана орналастырылады.
9. Облигациялар айналысының талаптары мен тәртібі:	
1) облигациялар айналысы басталған күн:	"Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ-да бағалы қағаздарды (облигацияларды) есептен шығару және есепке алу туралы бірінші ыңғайласпа бұйрықтардың орындалғаны туралы бірінші есептің күні
2) облигациялар аяқталған күн:	Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні
3) айналыс мерзімі:	Облигациялар айналысының мерзімі облигациялар айналысы басталған күннен бастап 4 (төрт) жылды құрайды.
4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың тек ұйымдастырылмаған нарығында ғана айналыста болады.
10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:	
1) облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 4 (төрт) жыл өткен соң облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күн.

<p>2) облигацияларды өтеу тәсілі:</p>	<p>Осы шығарылым облигацияларының төлемі ақшамен қолма-қол ақшасыз түрде жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар төлемдер жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталған кездегі жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы, облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде соңғы купондық сыйақыны төлеумен қатар, облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.</p> <p>Төлем жүргізу кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе евроға) айырбастауға: Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейін 5 (бес) күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда ғана рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жасалған күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе евроға) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушының есебінен жасалады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті - облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемдер жасаған кезде, теңгені АҚШ доллары мен евродан басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Эмитенттің айырбастау кезінде пайда болатын шығындары Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталады.</p> <p>Облигацияларды өтеу жүргізілетін жер: Қазақстан Республикасы, А05А2Х0, Алматы қ., Алмалы ауданы, Абылай хан даңғ., 91</p>
<p>3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің</p>	<p>Қолданылмайды.</p>

сипаттамасы келтіріледі:	
11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:	
1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, талаптары:	<p>Директорлар кеңесінің шешімі бойынша, Эмитент өзінің облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында олардың бүкіллайналыс мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, талаптары және мерзімі Директорлар кеңесінің тиісті шешімімен анықталатын болады.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайталап өткізе алады.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылар құқықтарының бұзылуына әкеп соқтырмауы тиіс.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент хабарламаны Эмитенттің(www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің(www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында жариялай отырып, Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийініңресми интернет – ресурсындаақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде белгіленген тәртіптеосы шешімді ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды.Хабарлама сатып алу тәртібінің, талаптарының сипаттамасын және облигацияларды сатып алу жүргізілетін күнді көрсетілуін қамтуы тиіс.</p> <p>Кез келген облигацияларды ұстаушының облигацияларды сатып алу туралы тиісті ақпарат бірінші рет жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитенттің орналасқан мекенжайы бойынша облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін жіберуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, ерікті түрде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:</p> <p>заңды тұлға үшін:</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды ұстаушының атауы; - бизнес - сәйкестендіру нөмірі; - мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы; - заңды мекенжайы және нақты орналасқан орны; - телефондары; - банк деректемелері; сатып алынуға жататын облигациялардың саны мен түрі. <p>жеке тұлға үшін:</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; - жеке сәйкестендіру нөмірі; - жеке тұлғаны куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган; - тұратын жері; - телефондары;

	<ul style="list-style-type: none"> - банк деректемелері; - сатып алынуға жататын облигациялардың саны мен түрі. <p>Эмитент Эмитенттің атына жоғарыда көрсетілген жазбаша хабарламаларды берген, сондай-ақ сатып алу күнінің алдындағы соңғы күнтізбелік күннің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың тізілімне тіркелген облигациялар ұстаушылардан облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарының талаптарына сай облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады. Өздеріне тиесілі облигацияларды сатуды жоспарлап отырған облигация ұстаушылар, Эмитент олардың облигацияларын сатып алып жатқан кезде, бұйрықтарды "Бағалы қағаздар орталық депозитарий" АҚ-ның (бұдан әрі-орталық депозитарий) ішкі құжаттарымен көзделген тәртіпте есептен шығаруға беру арқылы өз облигацияларын Эмитентке сатуды жүзеге асырады.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауы, облигацияларды ұстаушыларға тиесілі облигацияларды Эмитентке сату міндеттемесінің оларда туындауына себеп болып табылмайды.</p> <p>Эмитент облигацияларды сатып алуды Эмитенттің облигацияларды сатып алатындығы туралы тиісті ақпарат бірінші рет жарияланғаннан кейін 35 (отыз бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.</p> <p>Орналастырылған облигациялар (сатып алынғандарын есептемегенде) туралы ақпаратты Эмитент Эмитенттің ресми сайтында (www.hcsbk.kz) жариялайды.</p> <p>Ұстаушылар оларға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарын бермеген облигациялар, осы проспектіде көрсетілген тәртіпте облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған кезде өтеледі.</p>
<p>2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері көрсетіледі:</p>	<p>Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.</p> <p>Жарияланған ақпараттық хабарлама келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа (ұйымдастырылмаған) көрсету; - сатып алынатын облигациялардың саны; - облигациялар сатып алудың өткізілетін күні; - есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: <p>ұйымдастырылмаған нарық үшін: (а) облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімімен анықталған сатып алудың өзге де талаптары. <p>Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алуы Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген күні жүзеге асырылады.</p>

12. Егер эмитент облигацияларды шығару кезінде Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген қосымша кovenанттар (шектеулер) қабылдаған жағдайда:	
1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген кovenанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:	Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда қарастырылмаған қосымша кovenанттар (шектеулер) осы проспектіде анықталмаған.
2) эмитенттің кovenанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі:	
3) облигацияларды ұстаушылардың кovenанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі:	
13. Айырбасталатын облигацияларды шығарған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:	
1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру, осы акциялар бойынша құқықтар:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайтын болып табылады.
2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялар шығарылымы толықтай айырбасталатын болса, онда айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) айдың ішінде облигациялар шығарылымы күшінің жойылатындығы көрсетіледі, ал егер облигациялар шығарылымы толықтай айырбасталмайтын болса, онда осы шығарылымның	

<p>сатып алынған облигацияларының бұдан әрі орналастырылмай, айналыс мерзімінің соңында өтелетіндігі көрсетіледі).</p> <p>Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіпшен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау талаптарын көрсетеді.</p>	
<p>14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық не ішінара қамтамасыз ететін эмитенттің мүлігі туралы мәліметтер:</p>	
<p>1) осы мүліктің бағасын, салық туралы шарттың деректемелерін көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз ету сипаттамасы:</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.</p>
<p>2) қамтамасыз ету бағасының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы:</p>	
<p>3) кепіл затын өндіріп алу айналысы тәртібі:</p>	
<p>15. Кепілдік берген банктің деректері, атауы, орналасқан жері, кепілдік туралы шарттың деректемелері, кепілдіктің мерзімі мен талаптары (егер</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.</p>

облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе):	
16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері:	Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.
17. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны нысаналы пайдалану мақсаты:	
1) эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаты:	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Эмитенттің кредиттік-инвестициялық қызметін қаржыландыруға жұмсалатын болады. Купондық сыйақының және номиналдық құнды өтеу Эмитенттің кредиттік-инвестициялық қызметін жүзеге асыру нәтижесінде түскен қаражат есебінен жүргізілетін болады.
2) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі:	Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.
18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін	Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді.

<p>облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:</p>	
<p>19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:</p>	
<p>1) эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде қарастырылған облигацияның номиналды құнының мерзімін алу немесе өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша белгіленген облигациялардың номиналды құнының пайызын немесе облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықты алу құқықтары:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Эмитенттен проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; • проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте сыйақы алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте ақпарат алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өзінің талаптарын қанағаттандыру құқығы; • облигацияларды иеліктен еркін шығару және басқа жолмен иелік ету құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығының шарттары, тәртібі және өткізу мерзімдері:</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы туындаған жағдайда, Эмитент аталған негіздер орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Осы ақпарат облигацияларды сатып алу үшін қандай негіздің орын алғандығының егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.</p>
<p>2) эмитенттің облигацияларды, соның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде қарастырылған ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі</p>	<p>Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішін беруге құқылы, ал Эмитент қабылдауға міндетті.</p>

және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары:	Облигацияларды сатып алу жөнінде кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде:
3) өзге құқықтары:	<ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды сатып алу; - облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға; - сатып алынатын облигациялардың саны; - облигацияларды сатып алуды жүргізу күні; - есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі туралы шешімді; <p>- Эмитенттің облигацияларды сатып алын ұйымдастыруға қажетті өзге де шешімдерді қабылдауға міндетті.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.</p> <p>Жарияланған ақпараттық хабарлама келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға; - сатып алынатын облигациялардың саны; - облигацияларды сатып алуды жүргізу күні; - есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі; <p>- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де ақпарат.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады:</p> <p>а) осы проспектімен көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайда.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатып алу ыталап ету құқығын жүзеге асыру мерзімдері мен тәртібі осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.</p> <p>б) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.</p>
20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:	

<p>1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбегі:</p>	<p>Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау.</p> <p>Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерін осы проспектімен көзделген негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімі ішінде ішінара немесе толық орындамауы, Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») болып табылады.</p>
<p>2) облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар, соның ішінде, облигацияларды ұстаушыларының облигациялардың кіріс төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін қоса, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптары:</p>	<p>Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу (нақты төлем күні) бойынша ақшалай міндеттеменің орындалу күніндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне сүйене отырып, мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті (өсімпұлды есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады).</p> <p>Эмитент Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпаратты облигация ұстаушыларға осы тармақтың 3)- тармақшасында көрсетілген мерзімде, тәртіпте және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.</p> <p>Егер міндеттемелерді орындамау еңсерілмейтін күш жағдайының салдары болып табылса, Эмитент осы проспекті бойынша өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағандығы үшін жауапкершіліктен босатылады.</p> <p>Еңсерілмейтін күш жағдайлары дегенде олардың туындайтынын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар (табиғи құбылыстар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салушы немесе шектеуші сипаттағы актілері және т.б.) ұғынылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы проспекті бойынша өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне шамалас шегеріледі.</p> <p>Эмитент Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін, болмаса сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсетіп, жиналған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен облигацияларды сатып алу туралы облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті (облигациялар бойынша талап ету құқықтары).</p> <p>Эмитент Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыртуға және өткізуге міндетті.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелермен қатар, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралардың жоспарын бекіту туралы мәселелер кіргізілуі тиіс, ол облигациялардың көлемін, болмаса ұстаушылардың сатып алуға мәлімдеген облигациялар бойынша талап ету құқықтарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтималды өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуы тиіс.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмей, Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда,</p>

	<p>сондай-ақ егер Эмитент борышкер кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және облигациялар ұстаушылардың алынған жазбаша талаптарымен облигацияларды сатып алу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған болса, Эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың бұдан кейінгі әрекеттері немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімі бойынша, соның ішінде облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, Эмитенттің Директорлар кеңесі қабылдайды. Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, Эмитент келіссөздер жүргізу арқылы облигацияларды ұстаушылармен міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын уағдаласады.</p>
<p>3) эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының назарына орындалмаған міндеттемелерінің көлемі, орындалмаған міндеттемелерінің себебі, облигацияларды ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін іс-әрекеттерінің тізбегі, облигацияларды ұстаушыларының эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен</p>	<p>Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған кезде, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.</p> <p>Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті ақпараттық хабарламаны Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарында белгіленген тәртіпте Эмитенттің(www.hcsbk.kz)ресми интернет-ресурсында және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды.</p> <p>Эмитенттің ақпараттық хабарламасы келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дефолт оқиғасының орын алуын туындатқан себептердің егжей-тегжейлі сипаттамасы; - орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер; - облигациялар ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгінуінің тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтималды іс-әрекеттерінің тізімі; - Эмитент Дефолт оқиғасының орын алуын туындатқан себептерді жою үшін қолданған немесе қолданатын шаралар; - облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні; - Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. <p>Көрсетілген ақпаратты ашуды өзге заңды тұлғаға тапсыру көзделмеген.</p>

<p>жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметі бар дефолт фактісі жайында ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және әдісі:</p>	
<p>4) эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, тұлғаның толық атауы және заңды тұлғаның (сондай тұлға бар болса) мемлекеттік тіркеуден өткен күні мен нөмірі:</p>	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалар – жоқ.</p>
<p>21. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы:</p>	<p>Болжам осы проспектінің №1 Қосымшасында келтірілген.</p>
<p>22. Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық және ипотекалық облигацияларды шығарған жағдайда):</p>	
<p>1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және</p>	<p>Осы шығарылым бойынша облигациялар ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.</p>

қысқартылған атауы:	
2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары:	
3) облигацияларды ұстаушылар өкілімен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	
23. Эмитенттің төлем агенті (бар болса) туралы мәліметтер:	
1) төлем агентінің толық және қысқартылған атауы:	Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбастан, өз бетінше жүзеге асырады.
2) төлем агентінің және бағалы қағаздар бойынша кіріс төлемін (облигациялардың номиналды құнын) жүзеге асыратын оның филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондары, деректемелері:	
3) төлем агентімен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	
24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсету жөнінде шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):	
1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:	Осы шығарылым облигацияларын қор биржасының ресми тізіміне қосу және табу қарастырылмаған. Кенес берушімен шарт Эмитенттің бастамасымен жасалды. Толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы Қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ, Манас к-сі, 32А үй, «Sat»бизнес-орталығы, 2-қабат, 201 кеңсе. Байланыс телефоны: +7 (727) 259-88-77 (ішкі нөмірлері: 732, 717)

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары:

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғамен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі.
Эмитенттің өзге де консультанттары туралы мәліметтер, егер эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, осы тармақта көрсетіледі.

Қаржылай тексеріс өткізу қызметтерін (қаржылай кеңес берулер бойынша қызметтерді) сатып алу туралы 2019 жылғы 18 қарашадағы №15-2019/854 шарт.

Басқа кеңес берушілер жоқ.

Басқарма төрайымы м.а.



Акшанов Н.С.

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының бірінші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың екінші шығарылымы проспектісінің №1 қосымшасы.

Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақы төлемінің әр кезеңі аясында сыйақы төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге арналған Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ақша ағындарының болжамы.

Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде ұсынылған болжалды қаржылық ақпарат Эмитенттің басшылығымен дайындалды. Эмитент басшылығы оның жасалуы мен дұрыстығына жауап береді. Эмитент пен басшылық болжалды қаржылық ақпарат ақылға қонымды негізде дайындалғанына, барынша объективті бағалаулар мен пікірлерді көрсететініне және басшылық тұрғысынан Эмитент күтетін Эмитент қызметі нәтижесінің болашағын білдіретініне сенімді. Алайда, бұл ақпарат Эмитент қызметінің болашақтағы нәтижелерінің дәлелі ретінде пайдаланылмауы керек, себебі ол өте субъективті.

мың теңге

	2020 ж. 2-ші жартыжылдығы	2021 ж. 1-ші жартыжылдығы	2021 ж. 2-ші жартыжылдығы	2022 ж. 1-ші жартыжылдығы	2022 ж. 2-ші жартыжылдығы	2023 ж. 1-ші жартыжылдығы	2023 ж. 2-ші жартыжылдығы	2024 ж. 1-ші жартыжылдығы	2024 ж. 2-ші жартыжылдығы
Түсім, барлығы:	261 794 200	408 944 859	161 162 962	301 228 164	96 245 105	260 165 768	94 893 228	279 592 387	98 686 967
Бағалы қағаздарды өтеу	25 394 367	26 613 941	16 328 046	41 643 488	3 992 600	3 480 555	3 762 783	16 572 914	3 000 000
Кіріс (кәшігі)	49 509 314	53 174 645	58 988 461	60 652 769	62 738 786	62 627 480	64 639 249	65 758 854	67 871 211
Салымдарға түсімдер	87 790 518	46 756 273	85 846 455	68 931 906	29 513 719	64 057 733	26 491 196	67 260 620	27 815 756
Кредит тарту	7 600 000	162 400 000		130 000 000		130 000 000		130 000 000	
Облигацияларды орналастыру									
1 облигациялық бағдарлама шегінде екінші шығарылым облигацияларын шығару	1 500 000								
2 облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру	90 000 000	120 000 000							
1-ші шығарылым		30 000 000							
2-ші шығарылым	90 000 000								
3-ші шығарылым		90 000 000							
<i>последующие выпуски</i>									
Шығуы, барлығы:	469 886 642	244 307 723	213 713 231	166 547 638	230 539 493	150 855 282	216 771 516	261 382 520	115 482 265
Заемдар беру	250 135 224	152 691 222	136 950 243	50 693 430	94 026 764	51 690 949	95 024 283	197 260 620	27 815 756
Шығыстар (кәшігі)	15 131 288	15 630 175	15 630 175	16 053 491	16 053 491	16 157 981	16 157 981	16 965 880	16 965 880
Дивиденд төлеу	8 292 600		7 323 254		7 948 356		9 765 156		10 253 414
Күрделі салымдар	648 974	1 293 188	1 293 188	1 051 631	1 051 631	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаты бойынша сыйақы төлеу	15 909 609	16 733 186	17 231 117	18 244 218	18 605 272	19 196 191	19 523 913	20 156 001	20 500 109
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлеу	582 750	704 550	704 550	802 050	802 050	899 550	899 550	997 050	997 050
Қаржылық активтерді сатып алу	175 394 367	46 613 941	16 328 046	71 643 488	83 992 600	53 480 555	53 762 783	16 572 914	28 000 000
1 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымын өтеу									1 500 000
1 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымы бойынша купондар төлеу	-	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
1 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купондар төлеу	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
AIX-ке облигациялар бойынша купон төлеу	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлеу		1 822 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	1 000	5 013 130	10 194 327	1 000	1 000	1 000	12 208 794	1 000	21 000
Банк қаражаттарының таза ағылып келуі/ағылып кетуі	- 208 092 442	164 637 136	- 52 550 269	134 680 526	- 134 294 389	109 310 486	- 121 878 287	18 209 867	- 16 795 297

Кезең басындағы қалдығы	319 638 334	111 545 892	276 183 028	223 632 759	358 313 285	224 018 896	333 329 382	211 451 094	229 660 962
Кезең аяғындағы қалдығы	111 545 892	276 183 028	223 632 759	358 313 285	224 018 896	333 329 382	211 451 094	229 660 962	212 865 664

Осы Қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ақша ағындарының болжамдары әртүрлі факторларға байланысты, оның ішінде, барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салықтық талаптардың өзгеруін (салықтық талаптардың өзгеруін, жаңа салық заңдары және салық заңнамаларын қайта қарауларды қоса алғанда), пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының өзгеруін және басқа нарықтық жағдайларды қоса алғанда, өзгеруге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады.

Эмитент жаңа қосымша ақпарат, болашақ оқиғалар немесе басқа себептер пайда болғандықтан, осы Қосымшада ашылған болжамды деректерді жаңартуға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниетті емес. Эмитентке немесе Эмитенттің атынан әрекет ететін басқа тұлғаларға қатысты перспективалар және / немесе болжамдар туралы барлық кейінгі жазбаша немесе ауызша мәлімдемелер толығымен осы алдын ала ескерту өтінішімен шектелген.

Осы тәуекелдерге, белгісіздіктерге немесе болжамдарға байланысты Облигацияны әлеуетті сатып алушылар перспективалар туралы осы мәлімдемелерге тиісті түрде сенбеуі керек.

Басқарма төрайымы м.а.



[Handwritten signature in blue ink]

Акшанов Н.С.

104

**Проспект второго выпуска
негосударственных облигаций
в пределах первой облигационной программы
Акционерного общества
«Жилищный строительный сберегательный банк
Казахстана»**

полное наименование эмитента: Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

сокращенное наименование эмитента: АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

«Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.»

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.»

г. Алматы, 2020г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – Эмитент).	
2. Сведения об облигационной программе:	
1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	17 ноября 2017 года
2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе: дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган): количество и вид облигаций: объем выпуска по номинальной стоимости: количество размещенных облигаций выпуска; общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям: в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган,	Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы; 17 ноября 2017 года; 40 000 000 (сорок миллионов) штук купонных облигаций без обеспечения; 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге; 20 000 000 (двадцать миллионов) штук купонных облигаций без обеспечения; 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге; На дату настоящего проспекта вознаграждение не начислялось и не выплачивалось; Выкупленных облигаций не имеется; Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций не имеется; Случаев приостановления (возобновления) размещения либо обращения облигаций не имеется;

<p>принявший такие решения, основание и дату их принятия:</p> <p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:</p> <p>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:</p>	<p>первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы обращается на неорганизованном и организованном рынках ценных бумаг, организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <ul style="list-style-type: none"> - право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом; - право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом; - на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных Проспектом; - иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг».</p> <p>В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций (случай №1); - принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи (случай №2); - незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций (случай №3). <p>При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по</p>
--	---

	<p>справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения одного из событий либо нарушения любого из условий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций (при наступлении случая №3 представитель держателей облигаций не оповещается ввиду его отсутствия), а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (www.hcsbk.kz), официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; - перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; - иную информацию по решению Эмитента. <p>Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов) предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенных с держателями – не имеется.</p>
3. Сведения о выпуске облигаций:	
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 расчета номинальной стоимости одной облигаций):	1000 (одна тысяча) тенге
3) количество облигаций:	1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук
4) общий объем выпуска облигаций:	1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге
5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	<p>Валюта номинальной стоимости – тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты</p>

	<p>допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иные валюты, кроме доллара США и евро, при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан</p>
4. Способ оплаты размещаемых облигаций:	<p>Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.</p> <p>Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с Договором купли продажи облигаций</p>
5. Получение дохода по облигациям:	
1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):	<p>Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 2% годовых от номинальной стоимости облигаций.</p> <p>Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной.</p>
2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	2 (два) раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.
3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения облигаций до даты начала погашения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.
4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированным в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего услуги по ведению реестров держателей ценных бумаг Эмитента) (далее – дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой

	<p>фиксации. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.</p>
<p>5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций.</p>
<p>6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</p>	
<p>1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:</p>	<p>Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.</p>
<p>2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:</p>	
<p>3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов:</p>	
<p>7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:</p>	
<p>1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:</p>	<p>Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.</p>
<p>2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:</p>	
<p>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:</p>	

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 оригинатором 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:	
8. Условия и порядок размещения облигаций:	
1) дата начала размещения облигаций:	Дата начала обращения облигаций
2) дата окончания размещения облигаций:	Последний день периода обращения облигаций
3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации размещаются только на неорганизованном рынке ценных бумаг
9. Условия и порядок обращения облигаций:	
1) дата начала обращения облигаций:	Дата первого отчета об исполнении первых встречных приказов о списании и зачислении ценных бумаг (облигаций) в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».
2) дата окончания обращения облигаций:	Последний день периода обращения облигаций
3) срок обращения:	Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций.
4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации обращаются только на неорганизованном рынке ценных бумаг.
10. Условия и порядок погашения облигаций:	

1) дата погашения облигаций:	День, следующий за последним днем обращения облигаций по истечении 4 (четыре) лет с даты начала обращения облигаций.
2) способ погашения облигаций:	<p>Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иные валюты, кроме доллара США и евро, при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций: Республика Казахстан, А05А2Х0, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Абылай хана, 91</p>
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:	Не применимо.
11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:	

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на неорганизованном рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, Эмитент доводит данное решение до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными документами Эмитента, и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться выкуп облигаций.

Любой из держателей облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующей информации о выкупе облигаций, направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.

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;
- телефоны;

	<p>- банковские реквизиты;</p> <p>- количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>Эмитент осуществляет выкуп облигаций у держателей облигаций, подавших в адрес Эмитента указанные выше письменные уведомления, а также зарегистрированных в реестре держателей облигаций Эмитента по состоянию на начало последнего календарного дня, предшествующего дате выкупа.</p> <p>Эмитент осуществляет выкуп облигаций согласно условиям заключенных с держателями облигаций договоров купли-продажи облигаций. Держатели облигаций, планирующие продать принадлежащие им облигации в ходе их выкупа Эмитентом, осуществляют продажу облигаций Эмитенту путем подачи приказов на списание в порядке, предусмотренном внутренними документами АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – центральный депозитарий).</p> <p>Принятие Эмитентом решения о выкупе облигаций не является причиной возникновения у держателей облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им облигации.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 35 (тридцати пяти) рабочих дней после первого опубликования соответствующей информации о выкупе облигаций Эмитентом.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте Эмитента (www.hcsbk.kz).</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p>
<p>2) сроки реализации права выкупа облигаций:</p>	<p>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 публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Опубликованное информационное сообщение, должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - указание на рынок, на котором будет осуществляться выкуп облигаций (неорганизованный); - количество выкупаемых облигаций; - дата проведения выкупа облигаций; - порядок расчетов, в том числе: <p>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</p>

	<p>средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций;</p> <p>- иные условия выкупа, определенные соответствующим решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров Эмитента.</p>
<p>12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:</p>	
<p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</p>	<p>Дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, настоящим проспектом не установлены.</p>
<p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</p>	
<p>3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):</p>	
<p>13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:</p>	
<p>1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:</p>	<p>Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.</p>
<p>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).</p> <p>Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.</p>	
<p>14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</p>	

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:	Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.
2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	
3) порядок обращения взыскания на предмет залога.	
15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):	Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.
16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:	Облигации не являются инфраструктурными.
17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:	
1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование кредитно - инвестиционной деятельности Эмитента. Погашение купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться из средств, вырученных в результате осуществления Эмитентом кредитно-инвестиционной деятельности.
2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации не являются инфраструктурными.
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	Облигации не будут оплачиваться правами требования.

<p>накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:</p>	
<p>19. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p>	
<p>1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; • право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; • право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
<p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; • право требовать выкупа облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
<p>3) иные права:</p>	<p>Условия, порядок и сроки реализации права держателей облигаций на требование выкупа принадлежащих им облигаций:</p> <p>При возникновении права требования выкупа облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, 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 публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.</p> <p>В течение 15 (пятнадцати) 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.</p>

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 заявок на выкуп, принять решение о:

- выкупе облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;
- количестве выкупаемых облигаций;
- дате проведения выкупа 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 Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованное информационное сообщение, должно 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:

а) 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 20 настоящего проспекта.

	<p>б) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	
<p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	<p>Дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящим проспектом (далее – «Событие дефолта»).</p>
<p>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:</p>	<p>В случае наступления События дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям облигаций неустойку исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>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.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.</p> <p>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 по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>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</p>

	<p>вознаграждения, с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.</p> <p>Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций.</p> <p>В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.</p>
<p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме</p>	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>

<p>неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p>	<p>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 Эмитента (www.hcsbk.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными документами Эмитента, и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p>
<p>4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):</p>	<p>Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям – отсутствуют.</p>
<p>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:</p>	<p>Прогноз приведен в Приложении №1 к настоящему проспекту.</p>
<p>22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</p>	
<p>1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:</p>	<p>Представитель держателей облигаций по данному выпуску не предусмотрен.</p>

2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:	
3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций	
23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):	
1) полное наименование платежного агента:	Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам:	
3) дата и номер договора с платежным агентом:	
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:	<p>Включение и нахождение облигаций данного выпуска в официальном списке фондовой биржи не предусмотрено. Договор с консультантом заключен по инициативе Эмитента.</p> <p>Полное наименование: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз»</p> <p>Сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз»</p>
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:	<p>Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, д. 32А, бизнес-центр «Sat», 2-ой этаж, офис 201.</p> <p>Контактный телефон: +7 (727) 259-88-77 (внутренние номера 732, 717)</p>
3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.	<p>Договор №15-2019/854 о закупке услуг по проведении ревизий финансовых (услуги по финансовым консультациям) от 18 ноября 2019 года.</p> <p>Иных консультантов не имеется.</p>

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

И.о. Председателя Правления



Акшанов Н.С.



Приложение №1 к Проспекту второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

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

Прогнозная финансовая информация, представленная в настоящем Проспекте выпуска облигаций, была подготовлена руководством Эмитента. Руководство Эмитента несет ответственность за ее составление и достоверность. Эмитент и руководство уверены, что прогнозная финансовая информация была подготовлена на разумной основе, отражает наиболее объективные оценки и суждения, и представляет собой ожидаемую Эмитентом, с точки зрения руководства, перспективу результатов деятельности Эмитента. Однако, эта информация не должна быть использована в качестве обязательного свидетельства о будущих результатах деятельности Эмитента в связи с тем, что является весьма субъективной.

В тыс. тенге

	2 полугодие 2020	1 полугодие 2021	2 полугодие 2021	1 полугодие 2022	2 полугодие 2022	1 полугодие 2023	2 полугодие 2023	1 полугодие 2024	2 полугодие 2024
Поступление, всего:	261 794 200	408 944 859	161 162 962	301 228 164	96 245 105	260 165 768	94 893 228	279 592 387	98 686 967
Погашение ценных бумаг	25 394 367	26 613 941	16 328 046	41 643 488	3 992 600	3 480 555	3 762 783	16 572 914	3 000 000
Доходы (кэшевые)	49 509 314	53 174 645	58 988 461	60 652 769	62 738 786	62 627 480	64 639 249	65 758 854	67 871 211
Притоки во вклады	87 790 518	46 756 273	85 846 455	68 931 906	29 513 719	64 057 733	26 491 196	67 260 620	27 815 756
Привлечение кредита	7 600 000	162 400 000		130 000 000		130 000 000		130 000 000	
Размещение облигаций									
Размещение облигаций второго выпуска в пределах 1 облигационной программы	1 500 000								
Размещение облигаций в пределах 2 облигационной программы	90 000 000	120 000 000							
1 -ый выпуск		30 000 000							
2 -ый выпуск	90 000 000								
3 -ый выпуск		90 000 000							
<i>последующие выпуски</i>									
Выбытие, всего:	469 886 642	244 307 723	213 713 231	166 547 638	230 539 493	150 855 282	216 771 516	261 382 520	115 482 265
Выдача займов	250 135 224	152 691 222	136 950 243	50 693 430	94 026 764	51 690 949	95 024 283	197 260 620	27 815 756
Расходы (кэшевые)	15 131 288	15 630 175	15 630 175	16 053 491	16 053 491	16 157 981	16 157 981	16 965 880	16 965 880
Выплата дивидендов	8 292 600		7 323 254		7 948 356		9 765 156		10 253 414
Капитальные вложения	648 974	1 293 188	1 293 188	1 051 631	1 051 631	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	15 909 609	16 733 186	17 231 117	18 244 218	18 605 272	19 196 191	19 523 913	20 156 001	20 500 109
Выплата вознаграждения по займам полученным	582 750	704 550	704 550	802 050	802 050	899 550	899 550	997 050	997 050
Приобретение финансовых активов	175 394 367	46 613 941	16 328 046	71 643 488	83 992 600	53 480 555	53 762 783	16 572 914	28 000 000
Погашение второго выпуска облигаций в пределах 1 облигационной программы									1 500 000
Выплата купона по второму выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы	-	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
Выплата купона по облигациям на АИХ	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
Выплата купона по 2-ой облигационной программе		1 822 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	1 000	5 013 130	10 194 327	1 000	1 000	1 000	12 208 794	1 000	21 000
Чистый приток/отток средств Банка	- 208 092 442	164 637 136	- 52 550 269	134 680 526	- 134 294 389	109 310 486	- 121 878 287	18 209 867	- 16 795 297
Остаток на начало периода	319 638 334	111 545 892	276 183 028	223 632 759	358 313 285	224 018 896	333 329 382	211 451 094	229 660 962
Остаток на конец периода	111 545 892	276 183 028	223 632 759	358 313 285	224 018 896	333 329 382	211 451 094	229 660 962	212 865 664

Прогнозы источников и потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем Приложении, зависят от предположений, оценок или методов, 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 налогового законодательства), изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем Приложении вследствие появления новой информации, будущих событий и или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, ограничиваются в своей целостности настоящим предостерегающим заявлением.

Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели Облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.

И.о. Председателя Правления



Акшанов Н.С.

Прошнуровано и пронумеровано
на 44 листах

Сорока 19/11

