

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигацияларының жетінші шығарылымының проспекті

1. Осы облигациялар шығарылымы «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасының проспектіне сәйкес жүргізіледі.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:				
⇒ облигациялық бағдарлама проспектінің мемлекеттік тіркеуге алынған күні		2007 жылғы 22 маусым		
⇒ оның аясында шығарылым орындалатын ақшалай көрсеткіштегі облигациялық бағдарламаның көлемі		200 000 000 000 (екі жүз миллиард) теңге		
⇒ облигациялар шығарылымының реттік нөмірі		Шығарылым Эмитенттің үшінші облигациялық бағдарламасының шегінде жетіншісі болып табылады		
⇒ облигациялардың алдыңғы шығарылымы туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркеуге алынған күні, облигациялар саны, номиналды құны бойынша шығарылым көлемі және осы облигациялық бағдарламаның шегінде әр шығарылым бойынша жеке орналастырылған облигациялар саны):				
Шығарылым нөмірі	Шығарылымның уәкілетті органда тіркеуге алынған күні	Облигациялар саны, дана	Номиналды құны бойынша шығарылым көлемі, теңге	Орналастырылған облигациялар саны, дана
1	28.09.2007 жыл	1 000 000	10 000 000 000	1 000 000
2	16.10.2008 жыл	500 000	5 000 000 000	500 000
3	16.10.2008 жыл	500 000	5 000 000 000	500 000
4	26.02.2009 жыл	450 000	8 775 000 000	372 511
5	26.02.2009 жыл	600 000	9 000 000 000	137 802
6	21.05.2009 жыл	1 500 000	15 000 000 000	орналастырылмаған
⇒ облигациялық бағдарламаның шеңберінде оның ұстаушыларына шығарылған облигациялармен берілген құқықтар, соның ішінде шектеулер (ковенант) бұзылғанда жүзеге асырылған және осы ұстаушылардың құқықтарының жүзеге асырылу тәртібін көрсетіп, ұстаушылармен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату шартында көзделген құқықтар:				
үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялар шығарылымының проспектіне белгіленген мерзімде облигациялар өтелген кезде облигациялардың номиналды құнын алу; үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялар шығарылымының проспектіне белгіленген мерзімде облигациялар бойынша сыйақы алу; Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда өз талаптарын қанағаттандыру; облигацияларды еркін иесіздендіру және басқаша тәсілмен иелік ету; облигацияларға берілетін меншік құқықтарынан шығатын басқа да құқықтар.				
Эмитент бұрын шығарылған облигациялар бойынша қабылданған шектеулерді (ковенант) және ұстаушылармен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату шартында көзделген құқықтарды бұзған жоқ.				

3. Шағарылым құрылымы:	
1) Облигациялар түрі	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, қамсыздандырусыз купондық облигациялар
2) ⇒ шығарылатын облигациялар саны	10 000 000 дана
⇒ номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	100 000 000 000 теңге
3) бір облигацияның номиналды құны	10 000 (он мың) теңге
4) облигациялар бойынша сыйақы:	
⇒ облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналымының бүкіл мерзіміне тіркелімді болып табылады және жылдығы номиналды құнның 7,5% (жеті бүтін оннан бес пайызын құрайды).
⇒ сыйақының есептелуі басталатын күн	облигациялар бойынша сыйақы облигациялар айналымға түскен күннен бастап есептеледі. Сыйақы есептеу облигациялардың бүкіл айналым кезеңі ішінде жүргізіліп, облигациялар өтелетін күні аяқталады.
⇒ кезеңділігі және сыйақы төлеу күні	Эмитент облигациялардың бүкіл айналым мерзімі ішінде облигациялар айналған күннен бастап әр 6 (алты) ай өткеннен кейін жылына 2 (екі) рет сыйақы төлейді. Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басына (Эмитент Басқармасы орналасқан жердің уақыты бойынша) Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілім жүйесіне тіркелген тұлғаларға төленеді.

⇒ сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары (инвестор Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасы болған жағдайда, төленетін валюта мен айырбастау бағамы көрсетіледі)	Облигациялар бойынша сыйақы облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде теңгемен аудару жолымен төленеді. Сыйақы алуға сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізіліміне тіркелген тұлғалардың құқықтары бар. Төленетін күні сыйақы сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесіне облигациялардың номиналды құнының туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны мен дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес анықталады. Сыйақының соңғы төленуі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасымен бірге бір уақытта жүргізіледі. Эмитент барлық төлемдерді (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеу) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен төлейді. Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасы болған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болғанда теңгемен төленеді. Сыйақы төлегенде теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары немесе еуродан басқа) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен еуродан басқа) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының шотына орындалады. Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға болмайды.
⇒ сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Эмитент сыйақыны облигациялардың бүкіл айналым мерзімі ішінде уақытша база есебінен 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) алып төлейді.
⇒ индекстелген облигацияларды шығарғанда есептеу тәртібі	осы шығарылымның облигациялары индекстелген болып табылмайды

⇒ сыйақы мөлшерлемесі тіркелімді болмаса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың бүкіл айналым мерзіміне тіркелімді болып табылады
5) облигациялардың айналымы және өтелуі туралы мәлімет:	
⇒ облигациялар айналымы басталатын күн	Осы Проспектінің талаптарына сәйкес Бірінші құрылған аукцион жүргізілген күн облигациялар айналымы басталған күн болып табылады. Эмитент бірінші құрылған аукцион қорытындысы бойынша анықталған облигациялар айналымының басталған күні туралы ақпаратты Эмитенттің (http://www.halykbank.kz) корпоративтік сайтында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) интернет ресурсында жариялайды.
⇒ облигациялар айналымы жоспарланатын нарық	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығы
⇒ облигациялардың айналым мерзімі	облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жыл
⇒ облигациялардың өтелу талабы	Облигациялар соңғы сыйақы төлемімен бір уақытта төлеу арқылы облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен теңгедегі номиналды құны бойынша өтеледі. Облигация ұстаушылар Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік шоты болғанда облигациялар теңгемен өтеледі. Облигацияларды өтегенде теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары немесе еуродан басқа) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан облигациялардың айналым мерзімі аяқталатын күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен еуродан басқа) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының шотына орындалады. Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға болмайды.
⇒ облигациялардың өтелетін күні (кезеңі)	облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде

⇒ облигациялар өтелетін орын	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Абай даңғ., 109 «В», Эмитент Басқармасы орналасқан жер бойынша
⇒ облигациялардың өтелу тәсілі	Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы сыйақыны төлеу облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен орындалады.
6) облигациялар бойынша қамсыздандыру (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигацияларды шығарғанда)	Облигациялар қамсыздандырылған немесе ипотекалық болып табылмайды
7) облигация ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер (атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, облигация ұстаушының өкілінің қызмет көрсету шартының күні мен нөмірі көрсетіледі)	Облигацияларды ұстаушылардың өкілі: «BCC Invest» акционерлік қоғамы - «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы, номиналдық ұстаушы ретінде Клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметтің 2006 ж. 31 шілдедегі № 0401201249 лицензиясына ие. Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Шевченко к-сі, 100; Басқарма Төрағасы: Каламхатов Нурлан Базарбаевич; Шарттың күні мен нөмірі: Облигацияларды ұстаушылардың өкілінің қызмет көрсету туралы 2014 жылғы 10 қазандағы № ПДО-681 шарты; Байланыс тел./факс: 8 (727) 244 32 32, электрондық почта мекенжайы: (info@bcc-invest.kz)
8) тіркеуші туралы мәліметтер (атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізу бойынша қызмет көрсету шартының күні мен нөмірі көрсетіледі):	Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрін «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамының тіркеушісі құрайды, жүргізеді және сақтайды. Тіркеушімен жасалатын шарттың күні мен нөмірі: 2014 жылғы 01 қаңтардан бастап белгісіз мерзімге үлгілік нысанға біріктіру арқылы «Қазақстан Халық жинақ банкі» АҚ-пен Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестр жүйесін жүргізу шарты бекітілгенін және шартқа 899 нөмір берілгенін растау үшін «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ берген сертификаты. Тіркеушінің орналасқан жері – Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Алмалы ауданы, Абылай хан даңғ., № 141-үй, телефондары +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66.
9) облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер (облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдардың атауы, орналасқан жері, тиісті шарттарының күні мен нөмірі көрсетіледі)	Облигациялардың андеррайтері «Halyk Finance» Қазақстан Халық Банкінің еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы болып табылады (Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., әл-Фараби даңғ., 19/1, «Нұрлы Тау» КО, 3 Б, 6-қабат; тел: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727) 259-05-93), «Қазақстанның қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ және «Қазақстан қор биржасы» АҚ мүшесі болып табылады, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі бағалы қағаздар нарығында қызмет жүргізуге берген 2014 жылғы 24 маусымдағы № 4.2.92/28

	мемлекеттік лицензияның негізінде әрекет етеді. Андеррайтер Эмитентпен 2014 жылғы 20 қазанда бекітілген Андеррайтер қызметін көрсету туралы № 712 шарттың негізінде өз қызметін жүргізеді.
10) төлем агенті туралы мәліметтер (оның атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, тиісті шарттың күні мен нөмірі көрсетіледі)	Төлем агенті көзделмеген. Облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты Эмитент жеке өзі төлейді.
11) ұстаушыға облигациямен берілетін құқықтар	■ осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алуға құқық; ■ осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде тіркелімді сыйақыны алуға құқық; ■ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде көзделген тәртіппен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен Эмитент пен оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу; ■ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; ■ Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу міндеттемелерін орындамаған әр күніне тұрақсыздық айыбын төлеуді талап ету құқығы. Бұл кезде Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу міндеттемелерін орындамаған әр күніне өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелер орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне (яғни төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күнге) әрекет ететін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен алынып есептеледі; ■ осы Проспектінің 3-2 тармағының 11-1) тармақшасында белгіленген жағдайларда облигациялардың барлық немесе бір бөлігін сатып алуды мәлімдеу құқығы; ■ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға берілетін меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. Облигация ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы көзделмеген. Облигация ұстаушылардың Эмитенттен басқа мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.
11-1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар:	Облигациялар бойынша дефолт – бұл осы Проспектіде белгіленген негізгі борыш пен сыйақы төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен бастап 10

	(он) жұмыс күні ішінде сыйақыны төлемеу немесе толық төлемеу. Дефолтқа сондай-ақ Эмитенттің осы Проспектіде белгіленген кез келген шектеулері (ковенант) бара-бар. Эмитенттің осы Проспектіде белгіленген мерзімде сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуін мүмкін етпейтін, Эмитенттің облигация ұстаушының банктік шот деректемелерінің шынайы емес немесе толық емес деректемелерін алу нәтижесінде болса немесе Тіркеуші Эмитентке заңнамада және онымен бекітілген шартта белгіленген мерзімде облигация ұстаушының тізілімін бермесе облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды. Эмитент осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер мұндай орындалмау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдарынан болған жағдайда жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп оның болуын алдын ала болжауға немесе болдырмауға болмайтын жағдайлар (стихиялық көріністер, әскери іс-қимылдар, тосқауыл қоятын немесе шектейтін сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және т.с.с.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі мұндай жағдайлар немесе олардың салдары әрекет еткен уақыт кезеңіне мөлшерлес жылжытылады.
⇒ Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитенттің алдын ала қолданатын шаралары, облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау іс-шаралары, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары	Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент мерзімі өткен әр күн үшін облигация ұстаушылардың пайдасына ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бөлігі орындалған күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен алғанда өсімпұл төлеуге міндетті. Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілін хабарландыру арқылы, сондай-ақ ақпаратты Эмитенттің (http://www.halykbank.kz) корпоративтік сайтында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитариінің (http://www.dfo.kz) интернет ресурстарында орналастыру арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды, оған: ▪ дефолттың болуының пайда болу фактісі туралы ақпарат; ▪ дефолт басталған күнге Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі, міндеттемелердің

	орындалмау себептері, сондай-ақ Эмитентке талаптармен хабарласудың тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигация ұстаушыларға өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерді тізіп шығу; ▪ Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде Эмитенттің қолданатын шаралары; ▪ Облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау іс-шаралары, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары; ▪ Эмитенттің шешімімен басқа ақпараты кіруі тиіс. Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты жария ету тапсырмасы көзделмеген. Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатымен дефолт оқиғасын болдыртқан себептерді жою іс-шараларының жоспарын әзірлеп, Эмитенттің тиісті органында бекітеді. Эмитент бір немесе бірнеше дефолт оқиғасы басталған күннен бастап 60 (алпыс) жұмыс күні ішінде дефолт оқиғасын болдырған себептерді жою үшін барлық ықтимал шараларды қолдануға міндетті (еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болып табылатын оқиғалардан басқа) («Ұзарту кезеңі»). Мұндай себептер аталған кезеңде жойылмаған жағдайда Эмитенттің облигация ұстаушылары Ұзарту кезеңінің соңғы жұмыс күнінен кейінгі келесі күннен бастап саналатын 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитенттен оған тиесілі облигацияларды Эмитентке облигацияларды сатып алу туралы талап қою арқылы сатып алуды талап етуге құқылы. Эмитент мұндай талаптардың ішінен біреуін алғаннан кейін сатып алынатын күнді белгілейді, ол мұндай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кеш бөмауы тиіс, облигация ұстаушыларға облигация ұстаушылардың өкілдері арқылы хабарлап, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитенттің (http://www.halykbank.kz) корпоративтік сайтында, (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитаріінің (http://www.dfo.kz) интернет ресурстарында хабарландыру орналастыру арқылы алдағы облигацияларды сатып алу күні туралы хабарлайды. Эмитент облигация сатып алушылардың талаптарымен
--	--

	сатып алынатын күнге жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, облигацияның номиналды құнына сәйкес бағамен облигацияларды сатып алуға міндетті. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялы жауапкершілік арқалайтын адамдар жоқ.
12) Облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеуге эмитенттің құқығы (бұл құқық эмитенттің облигациялар шығару туралы органының шешімінде көзделген жағдайда)	Эмитент Директорлар кеңесінің шешімімен облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде жинақталған сыйақыны бір уақытта төлей отырып облигацияларды номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын толық көлемде өтеуге құқығы бар. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды мерзімінен бұрын өтейтін күнге дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Эмитенттің Директорлар кеңесімен бекітілген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдаған жағдайда, облигация ұстаушыларға Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығын жүзеге асыру тәртібі, талаптары және мерзімі туралы Эмитенттің (http://www.halykbank.kz) корпоративтік сайтында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитариінің (http://www.dfo.kz) интернет ресурстарында хабарландыру орналастыру және «Казахстанская Правда» мен «Егемен Қазақстан» газеттерінде жариялау арқылы хабарлайды. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілен облигациялардың мерзімінен бұрын өтелген күнінен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде соңғы жинақталған сыйақыны бір уақытта төлеу арқылы теңгемен номиналды құны бойынша жүргізіледі. Облигациялар мерзімінен бұрын өтелген кезде Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілен, облигациялар мерзімінен бұрын өтелетін күн басталатын күннің алдындағы күннің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың номиналды құнды және соңғы сыйақыны алуға құқығы бар. Облигация ұстаушылар Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғалар болған жағдайда облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болғанда облигациялар теңгемен өтеледі. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтегенде теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары немесе еуродан басқа) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан облигациялардың мерзімінен бұрын өтелетін күніне дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын жазбаша өтініш

	алған жағдайда рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен еуродан басқа) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының шотына орындалады. Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға болмайды. Эмитенттің бастамасымен облигацияларды сатып алу: Эмитент Директорлар кеңесінің шешімімен өз облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес олардың бүкіл айналым мерзімі ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуға құқылы. Облигацияларды сатып алу бағасын Эмитент: - Мәміле жасалған күнге «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та пайда болған нарықтық құннан алғанда, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында мәміле бекіткенде; - бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында мәміле бекіткенде – тараптардың келісімімен белгілейді. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оны қайта орналастыруы мүмкін. Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға алып келмеуі тиіс. Орналастырылған облигациялардың саны (сатып алынғандарын шегергенде) туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ пен Эмитент арасында бекітілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартқа сәйкес ашып береді. 2003 жылғы 2 шілдедегі 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабында көзделген жағдайларда Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу тәртібі 2003 жылғы 2 шілдедегі 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды мынадай жағдайларда: 1. Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдағанда; 2. Қор биржасы тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі
--	--

	құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасының беруіне қатысты арнайы талаптарын (листингілік) орындамауы себепті Эмитент облигацияларының қайта листингіленуі туралы шешім қабылдағанда; 3. Эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілдерімен жасалған шарт бұзылған немесе қолданысы тоқтатылған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілдерімен шартты бекітпегенде сатып алуы мүмкін. Аталған жағдайлар басталған кезде, Эмитент көлемнің қайсысының артықтығына қарай облигациялардың нарықтағы әділ құны бойынша немесе жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен орналастырылған облигацияларды сатып алуға міндетті. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзім ішінде, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында мұндай мерзім болмаса – Проспектінің осы тармағында көрсетілген жағдайлардың ішінен біреуі пайда болған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитент мұндай факті туралы, оған қоса: ■ аталған оқиғалардың ішінен қайсысы Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелгені туралы ақпаратты; ■ облигация ұстаушылардың Эмитентке талап қоя отырып, өтіштерінің тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыруға ықтимал әрекеттерін тізіп шығуын; Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпаратты облигация ұстаушыларға облигация ұстаушының өкілін хабарландыру Эмитенттің (http://www.halykbank.kz) корпоративтік сайтында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитариінің (http://www.dfo.kz) интернет ресурстарында хабарландыру орналастыру, «Казахстанская Правда» мен «Егемен Қазақстан» газеттерінде жариялау арқылы хабарлайды.
12-1) эмитенттің облигация ұстаушыларға ақпараттың мазмұнын, мұндай ақпараттың ашылу тәртібін, мерзімін және ашылу тәсілін көрсете отырып, өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы хабарлау, соның ішінде облигациялар шығарылымының проспектінде көзделген шектеулерді (ковенант) бұзуы туралы хабарлау тәртібі	Эмитенттің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпараты, соның ішінде ХҚЕС сәйкес жасалған Эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есебі туралы ақпарат Эмитенттің корпоративтік сайтында (http://www.halykbank.kz), Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында бекітілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар туралы шартта көрсетілген мерзімдер мен тәртіптерге сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет ресурсында (http://www.kase.kz) және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзім мен тәртіптерге сәйкес

	Қаржылық есептілік депозитариінің интернет-ресурсында (http://www.dfo.kz) орналастырылады және жүйелі негізде жаңартылып отырады. Осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенант) бұзу туралы хабарлау осы Проспектінің 3-тармағының 11-1 тармақшасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.
13) Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты пайдалану туралы мәліметтер:	Эмитент өз міндеттемелерін диверсифициялап, облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны экономиканың нақты секторының ірі кәсіпорындарын, сондай-ақ шағын, орта және бөлшек бизнесті кредиттеуге жұмсауға ниеттенген болса. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаның жоспарлы бөлінуі өзгерту мүмкін болатын жағдайлар басталғанда, Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Облигациялар шығарылымының проспектіне тиісті өзгерістерді және/немесе толықтыруларды енгізетін болады.
3-1. Сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағымына болжам осы Проспектінің 1-қосымшасында келтірілген.	
3-2. Эмитент қабылдайтын және Заңда көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл эмитенттің облигациялар шығару туралы шешімінде көзделсе).	Эмитент қабылдаған шектеулер (ковенанттар): ▪ Эмитенттің дивидендтерді төлеуге қатысты аудиттелген, шоғырландырылған қаржылық есептілігіне сай шоғырландырылған таза кірістің 50%-ынан астам сомаға Эмитенттің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлемеу. Аталған шектеу Эмитенттің кез келген артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге қолданылмайды; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайлардан басқа, Эмитенттің негізгі қызмет түрлерін өзгертуді көздейтін Эмитенттің құрылтайшылық құжаттарына өзгерістер енгізбеу; ▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында бекітілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу; ▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында бекітілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу. Осы Проспектінің 3-тармағының 11-1 тармақшасына сәйкес дефолтқа сондай-ақ Эмитенттің осы Проспектіде кез келген шектеулерді (ковенант) бұзуы бара-бар болғандықтан, жоғарыда көрсетілген шектеулердің (ковенант) кез келгені бұзылған жағдайда Эмитент пен облигация ұстаушылардың әрекеттерінің тәртібі осы Проспектінің 3-тармағының 11-1 тармақшасымен

	реттеледі.
4. Опциондар туралы ақпарат:	Осы шығарылымның облигациялары бойынша опциондар көзделмеген
5. Айырбасталатын облигациялар:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды
6. Облигацияларды орналастыру тәсілі:	
1) облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес бүкіл айналым мерзімі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастырылады. Облигациялар ұйымдастырылмаған нарықта орналастырылмайды. Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған сол сияқты ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналымда болады. Эмитент облигациялар айналымында қандай да бір шектеулердің, облигацияларды ықтимал сатып алушыларға қатысты шектеулердің, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша айтылмаса, Эмитенттің тараптарымен байланысты болып табылатын тұлғаларды қоса алғанда, олардың арасында облигациялардың орналастырылуы болжамдалатын тұлғалардың ортасына қатысты шектеулерді болжамайды.
2) Акцияларға айырбасталатын облигациялар орналастырылғанда жазылу арқылы айырбастау талаптары көрсетіледі.	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.
3) облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі	Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысандағы ақшамен төленеді. «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та ашық саудасаттық жүргізу арқылы облигациялар орналастырылған кезде төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүргізіледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары

Бас бухгалтер

М.О.



Д. Карабаев

П. Чеусов

Кесте – Эмитенттің ақша ағындарының болжамы, млн. тенге

	2014 жыл		2015 жыл		2016 жыл		2017 жыл	
	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.	жартыжыл.
1. Таза кіріс	51 604	50 801	48 903	73 240	76 178	82 310	88 483	
1.1 Таза кірісті түзетуші түзетпелер								
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	-4 982	-6 000	-6 000	-6 585	-7 228	-7 933	-8 707	
1.3 Амортизациялық аударымдар	2 771	2 645	2 645	2 751	2 861	2 976	3 095	
1.4 есептелген шығыстары шегерілген есептелген кірістер	535	683	-2 244	72	-365	-380	-396	
1.5 Түзетуші түзетпелерден кейінгі таза кірістің барлығы	53 281	53 472	54 502	77 002	80 910	87 648	94 491	
2. Операциялық қызмет								
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-95 693	102 963	-11 136	-117 735	-8 368	-8 702	-9 051	
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	2 358	60	-6 000	-74 703	-15 028	-15 629	-16 254	
2.3 Клиенттерге берілген заемдар бойынша талап ету құқығындағы өзгерістер	-127 403	-112 661	-112 661	-63 576	-88 826	-92 379	-96 075	
2.4 Басқа да талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	1 769	3 298	-3 389	5 673	-612	-636	-662	
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	41 281	-9 865	0	-24 052	2 052	2 136	2 222	
2.6 Клиенттер қаражатын тартудан болатын міндеттемелер бойынша өзгерістер	-23 620	52 582	146 902	111 280	93 104	96 875	100 798	
2.7 Басқа да міндеттемелер бойынша өзгерістер	-6 857	-76	76	12 224	1 496	1 556	1 619	
2.8 Операциялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	-154 884	89 773	68 295	-73 888	64 729	70 868	77 090	
3. Инвестициялық қызмет								
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-27 154	0	0	8 500	1 506	-3 173	-3 300	
3.2 Негізгі қаражат пен өзге де бейқаржылық активтерді сатып алу/өткізу	-3 862	-398	398	-25 270	-5 004	-5 204	-5 413	
3.3 Инвестициялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	-31 016	-398	398	-16 770	-3 498	-8 378	-8 713	
4. Қаржылық қызмет								
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0	0	
4.2 Өтеп алынған меншікті акциялар								
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер		0	0	0	0	0	0	
4.4 Борыштық бағалы қағаздар шығарылымынан келетін түсімдер	50 000	50 000	0	0	0	0	0	
4.5 Борыштық бағалы қағаздардың өтелуі		-8000	-7 433	-4 000	0	0	0	
4.5 Басқасы (дивидендтерді төлеу)	0	-31 078	0	-40 063	0	-49 825	0	
4.6 Қаржылық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	50 000	10 922	-7 433	-44 063	0	-49 825	0	
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет нәтижесіндегі ақшаның көбеюі (азаяу) барлығы	-135 900	100 296	61 260	-134 721	61 230	12 665	68 377	
6. Есептік кезең басындағы ақша қалдығы	677 627	483 737	584 033	645 293	510 572	571 802	584 467	
7. Есептік кезең аяғындағы ақша қалдығы	483 737	584 033	645 293	510 572	571 802	584 467	652 844	

Кесте – Эмитенттің акша ағындарының болжамы, млн. тенге (жалғасы)

	2018 жыл		2019 жыл		2020 жыл		2021 жыл	
	1 жартыжыл.	2 жартыжыл.	1 жартыжыл.	2 жартыжыл.	1 жартыжыл.	2 жартыжыл.	1 жартыжыл.	2 жартыжыл.
1. Таза кіріс	91 247	94 130	97 015	99 785	102 530	105 234	107 877	110 439
1.1 Таза кірісті түзетуші түзетпелер								
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	-9 557	-10 490	-11 513	-12 637	-13 870	-15 223	-16 709	-18 339
1.3 Амортизациялық ауларымдар	3 218	3 347	3 481	3 620	3 765	3 916	4 072	4 235
1.4 есептелген шығыстары шегерілген есептелген кірістер	-412	-429	-446	-465	-484	-503	-524	-545
1.5 Түзетуші түзетпелерден кейінгі таза кірістің барлығы	97 998	101 701	105 494	109 266	113 118	117 044	121 037	125 088
2. Операциялық қызмет								
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-9 413	-9 789	-10 181	-10 588	-11 011	-11 452	-11 910	-12 386
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	-16 905	-17 581	-18 284	-19 015	-19 776	-20 567	-21 390	-22 245
2.3 Клиенттерге берілген заемдар бойынша талап ету құқығындағы өзгерістер	-99 918	-103 914	-108 071	-112 394	-116 890	-121 565	-126 428	-131 485
2.4 Басқа да талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	-688	-716	-744	-774	-805	-837	-871	-905
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	2 312	2 406	2 503	2 604	2 710	2 820	2 934	3 053
2.6 Клиенттер қаражатын тартудан болатын міндеттемелер бойынша өзгерістер	104 881	109 129	113 548	118 147	122 932	127 911	133 091	138 481
2.7 Басқа да міндеттемелер бойынша өзгерістер	1 685	1 753	1 824	1 898	1 975	2 055	2 138	2 224
2.8 Операциялық қызметке байланысты акша қозғалысының барлығы	79 952	82 989	86 089	89 144	92 253	95 408	98 602	101 825
3. Инвестициялық қызмет								
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-3 432	-3 569	-3 712	-3 860	-4 015	-4 175	-4 343	-4 516
3.2 Негізгі қаражат пен өзге де бейқаржылық активтерді сатып алу/өткізу	-5 629	-5 854	-6 089	-6 332	-6 585	-6 849	-7 123	-7 408
3.3 Инвестициялық қызметке байланысты акша қозғалысының барлығы	-9 061	-9 424	-9 801	-10 193	-10 600	-11 024	-11 465	-11 924
4. Қаржылық қызмет								
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	35 074	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Өтеп алынған меншікті акциялар								
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Борыштық бағалы қағаздар шығарылымынан келетін түсімдер	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Борыштық бағалы қағаздардың өтелуі	0	-5 000	0	0	0	0	0	0
4.5 Басқасы (дивидендтерді төлеу)	-55 867	0	-59 514	0	-63 165	0	-66 794	0
4.6 Қаржылық қызметке байланысты акша қозғалысының барлығы	-20 793	-5 000	-59 514	0	-63 165	0	-66 794	0
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет нәтижесіндегі ақшаның көбеюі (азаяуы) барлығы	50 098	68 565	16 774	78 951	18 487	84 384	20 343	89 901
6. Есептік кезең басындағы ақша қалдығы	652 844	702 942	771 507	788 282	867 233	885 720	970 104	990 447
7. Есептік кезең аяғындағы ақша қалдығы	702 942	771 507	788 282	867 233	885 720	970 104	990 447	1 080 348

Кесте – Эмитенттің ақша ағындарының болжамы, млн. тенге (жалғасы)

	2022 жыл		2023 жыл		2024 жыл	
	1 жартыжылд.	2 жартыжылд.	1 жартыжылд.	2 жартыжылд.	1 жартыжылд.	2 жартыжылд.
1. Таза кіріс	112 894	115 213	117 365	119 312	121 013	124 132
1.1 Таза кірісті түзетуші түзетпелер						
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	-20 128	-22 093	-24 248	-26 614	-29 211	-32 062
1.3 Амортизациялық аударымдар	4 405	4 581	4 764	4 955	5 153	5 359
1.4 есептелген шығыстары шегерілген есептелген кірістер	-568	-591	-615	-640	-666	-694
1.5 Түзетуші түзетпелерден кейінгі таза кірістің барлығы	129 185	133 316	137 464	141 612	145 738	151 529
2. Операциялық қызмет						
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-12 882	-13 397	-13 933	-14 490	-15 070	-15 673
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	-23 135	-24 061	-25 023	-26 024	-27 065	-28 147
2.3 Клиенттерге берілген заемдар бойынша талап ету құқығындағы өзгерістер	-136 744	-142 214	-147 903	-153 819	-159 971	-166 370
2.4 Басқа да талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	-942	-979	-1 018	-1 059	-1 102	-1 146
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	3 176	3 305	3 439	3 578	3 723	3 874
2.6 Клиенттер қаражатын тартудан болатын міндеттемелер бойынша өзгерістер	144 090	149 925	155 997	162 315	168 889	175 729
2.7 Басқа да міндеттемелер бойынша өзгерістер	2 314	2 408	2 506	2 607	2 713	2 823
2.8 Операциялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	105 063	108 303	111 529	114 721	117 855	122 618
3. Инвестициялық қызмет						
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-4 697	-4 885	-5 080	-5 283	-5 495	-5 714
3.2 Негізгі қаражат пен өзге де бейқаржылық активтерді сатып алу/өткізу	-7 704	-8 012	-8 333	-8 666	-9 012	-9 373
3.3 Инвестициялық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	-12 401	-12 897	-13 413	-13 949	-14 507	-15 087
4. Қаржылық қызмет						
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.2 Өтеп алынған меншікті акциялар						
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.4 Борыштық бағалы қағаздар шығарылымынан келетін түсімдер	0	0	0	0	0	0
4.5 Борыштық бағалы қағаздардың өтелуі	0	0	0	0	0	-100 000
4.5 Басқасы (дивидендтерді төлеу)	-70 357	0	-73 759	0	-76 877	0
4.6 Қаржылық қызметке байланысты ақша қозғалысының барлығы	-70 357	0	-73 759	0	-76 877	-100 000
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет нәтижесіндегі ақшаның көбеюі (азаяуы) барлығы	22 305	95 407	24 357	100 771	26 471	7 531
6. Есептік кезең басындағы ақша қалдығы	1 080 348	1 102 653	1 198 059	1 222 417	1 323 188	1 349 659
7. Есептік кезең аяғындағы ақша қалдығы	1 102 653	1 198 059	1 222 417	1 323 188	1 349 659	1 357 190

**Проспект седьмого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Народный Банк Казахстана»**

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

2. Сведения об облигационной программе:				
⇒ дата государственной регистрации проспекта облигационной программы		22 июня 2007 года		
⇒ объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск		200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге		
⇒ порядковый номер выпуска облигаций		Выпуск является седьмым в пределах третьей облигационной программы Эмитента		
⇒ сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):				
Номер выпуска	Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций, штук	Объем выпуска по номинальной стоимости, тенге	Количество размещенных облигаций, штук
1	28.09.2007 года	1 000 000	10 000 000 000	1 000 000
2	16.10.2008 года	500 000	5 000 000 000	500 000
3	16.10.2008 года	500 000	5 000 000 000	500 000
4	26.02.2009 года	450 000	8 775 000 000	372 511
5	26.02.2009 года	600 000	9 000 000 000	137 802
6	21.05.2009 года	1 500 000	15 000 000 000	не размещался
⇒ права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:				
на получение номинальной стоимости облигаций при погашении облигаций в сроки, установленные проспектами выпусков облигаций в пределах третьей облигационной программы;				
на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные проспектами выпусков облигаций в пределах третьей облигационной программы;				
на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;				
на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;				
свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;				
иные права, вытекающие из права собственности на облигации.				
Эмитентом не нарушались принятые ограничения (ковенанты) и права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, по ранее выпущенным облигациям.				

3. Структура седьмого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы:	
1) вид облигаций	купонные облигации без обеспечения, выпускаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций	10 000 000 (десять миллионов) штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
3) номинальная стоимость одной облигации	10 000 (десять тысяч) тенге
4) вознаграждение по облигациям:	
⇒ ставка вознаграждения по облигациям	ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 7,5% (семь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости
⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения	начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в дату погашения облигаций
⇒ периодичность и даты выплаты вознаграждения	выплата вознаграждения производится Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения Правления Эмитента).

⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)	Вознаграждение по облигациям выплачивается в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигации на полугодовую ставку вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). 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. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
⇒ период времени, применяемого для расчета вознаграждения	выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения облигаций

⇒ порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	облигации настоящего выпуска не являются индексированными
⇒ если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
⇒ дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с условиями настоящего Прспекта. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz/).
⇒ рынок, на котором планируется обращение облигаций	организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг
⇒ срок обращения облигаций	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций
⇒ условия погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при погашении облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания срока обращения облигаций 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. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении

	выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
⇒ дата (период) погашения облигаций	в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания срока обращения облигаций
⇒ место, где будет произведено погашение облигаций	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», по месту нахождения Правления Эмитента
⇒ способ погашения облигаций	погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций
6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	облигации не являются обеспеченными или ипотечными
7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций)	Представитель держателей облигаций: акционерное общество «ВСС Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», имеющее Лицензию брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя № 0401201249 от 31 июля 2006 г. Место нахождения: Республика Казахстан, город Алматы, ул. Шевченко, 100; Председатель Правления: Каламхатов Нурлан Базарбаевич; Дата и номер договора: Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций № ПДО-681 от 10 октября 2014 г.; Контактный тел./факс: 8 (727) 244 32 32, адрес электронной почты: (info@bcc-invest.kz)
8) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):	Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется акционерным обществом «Единый регистратор ценных бумаг». Дата и номер договора с регистратором: Сертификат, выданный АО «Единый регистратор ценных бумаг» в подтверждение того, что с АО «Народный сберегательный банк Казахстана» заключен договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 года на неопределенный срок, данному договору присвоен номер 899. Место нахождения регистратора – Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, Алмалинский район пр. Абылай хана, дом № 141, телефон +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66.
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Андеррайтером облигаций является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (Республика Казахстан,

(указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, ПЦ «Нурлы Тау», 3 Б, 6 этаж; тел: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727) 259-05-93), которое является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» и АО «Казахстанская фондовая биржа», действует на основании государственной лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 4.2.92/28 от 24 июня 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Андеррайтер осуществляет свои функции на основании заключенного с Эмитентом Договора № 712 об оказании услуг андеррайтера от 20 октября 2014 года.
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)	Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и основного долга по облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю	▪ право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; ▪ право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим 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 требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата); ▪ право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных подпунктом 11-1) пункта 3 и пункта 3-2 настоящего Проспекта; ▪ иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

	Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.
11-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:	Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты основного долга или вознаграждения. К дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим Проспектом ограничений (ковенант). Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (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.
⇒ меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия	В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. В срок, установленный законодательством Республики Казахстан, Эмитент информирует держателей облигаций о факте возникновения события дефолта посредством оповещения представителя держателей облигаций,

реструктуризации обязательств	а также размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz), которое должно включать в себя: ■ информацию о факте возникновения наступления дефолта; ■ объем неисполненных обязательств Эмитента на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; ■ меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по облигациям; ■ процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств; ■ иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено. При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций. Эмитент в течение 60 (шестьдесят) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта, обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае неустранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать у Эмитента выкуп принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций. После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа облигаций, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах
-------------------------------	---

	АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz). Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа. Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.
12) право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций)	По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz), и публикации в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан» о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при досрочном погашении облигаций допускается в случае получения

Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров, 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.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Выкуп облигаций по инициативе Эмитента:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

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

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

1. Принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;

	2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3. 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. При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте Перспектива Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций и размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz), и публикации в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан», включая: ▪ 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.
12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещаться на корпоративном сайте Эмитента (http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанными в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская

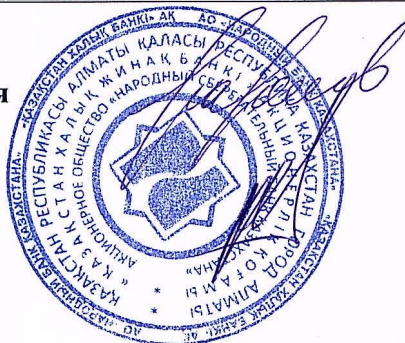
	фондовая биржа», и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе. Информирование о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта.
13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование крупных предприятий реального сектора экономики Казахстана, а также на кредитование малого, среднего и розничного бизнеса. При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга приведены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.	
3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).	Ограничения (ковенанты), принятые Эмитентом: ▪ не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента на сумму, более чем 50% от консолидированного чистого дохода согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за год, в отношении которого производится выплата дивидендов. Указанное ограничение не применяется к оплате дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента; ▪ не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключение случаев, установленных законодательством Республики Казахстан; ▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»; ▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». В случае нарушения эмитентом условий,

	предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. Поскольку в соответствии с подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта к дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим Проспектом ограничений (ковенант), порядок действий Эмитента и держателей облигаций в случае нарушения любого из вышеуказанных ограничений (ковенант) регулируется подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта.
4. Информация об опционах:	По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены
5. Конвертируемые облигации:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми
6. Способ размещения облигаций:	
1) срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг. Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми
3) условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций путем проведения открытых торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Д. Карабаев

П. Чеусов

Таблица - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге

	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год	
	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	
1. Чистый доход	51 604	50 801	48 903	73 240	76 178	82 310	88 483	
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход								
1.2 Ассигнования на обеспечение	-4 982	-6 000	-6 000	-6 585	-7 228	-7 933	-8 707	
1.3 Амортизационные отчисления	2 771	2 645	2 645	2 751	2 861	2 976	3 095	
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	535	683	-2 244	72	-365	-380	-396	
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	53 281	53 472	54 502	77 002	80 910	87 648	94 491	
2. Операционная деятельность								
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-95 693	102 963	-11 136	-117 735	-8 368	-8 702	-9 051	
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	2 358	60	-6 000	-74 703	-15 028	-15 629	-16 254	
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-127 403	-112 661	-112 661	-63 576	-88 826	-92 379	-96 075	
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	1 769	3 298	-3 389	5 673	-612	-636	-662	
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	41 281	-9 865	0	-24 052	2 052	2 136	2 222	
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	-23 620	52 582	146 902	111 280	93 104	96 875	100 798	
2.7 Изменения по другим обязательствам	-6 857	-76	76	12 224	1 496	1 556	1 619	
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	-154 884	89 773	68 295	-73 888	64 729	70 868	77 090	
3. Инвестиционная деятельность								
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-27 154	0	0	8 500	1 506	-3 173	-3 300	
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-3 862	-398	398	-25 270	-5 004	-5 204	-5 413	
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-31 016	-398	398	-16 770	-3 498	-8 378	-8 713	
4. Финансовая деятельность								
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0	
4.2 Выкупленные собственные акции								
4.3 Изменения в дополнительном капитале		0	0	0	0	0	0	
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	50 000	50 000	0	0	0	0	0	
4.5 Погашения долговых ценных бумаг		-8000	-7 433	-4 000	0	0	0	
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	0	-31 078	0	-40 063	0	-49 825	0	
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	50 000	10 922	-7 433	-44 063	0	-49 825	0	
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	-135 900	100 296	61 260	-134 721	61 230	12 665	68 377	
6. Остаток денег на начало отчетного периода	677 627	483 737	584 033	645 293	510 572	571 802	584 467	
7. Остаток денег на конец отчетного периода	483 737	584 033	645 293	510 572	571 802	584 467	652 844	

Таблица - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге (продолжение)

	2018 год		2019 год		2020 год		2021 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	91 247	94 130	97 015	99 785	102 530	105 234	107 877	110 439
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход								
1.2 Ассигнования на обеспечение	-9 557	-10 490	-11 513	-12 637	-13 870	-15 223	-16 709	-18 339
1.3 Амортизационные отчисления	3 218	3 347	3 481	3 620	3 765	3 916	4 072	4 235
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-412	-429	-446	-465	-484	-503	-524	-545
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	97 998	101 701	105 494	109 266	113 118	117 044	121 037	125 088
2. Операционная деятельность								
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-9 413	-9 789	-10 181	-10 588	-11 011	-11 452	-11 910	-12 386
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-16 905	-17 581	-18 284	-19 015	-19 776	-20 567	-21 390	-22 245
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-99 918	-103 914	-108 071	-112 394	-116 890	-121 565	-126 428	-131 485
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-688	-716	-744	-774	-805	-837	-871	-905
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	2 312	2 406	2 503	2 604	2 710	2 820	2 934	3 053
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	104 881	109 129	113 548	118 147	122 932	127 911	133 091	138 481
2.7 Изменения по другим обязательствам	1 685	1 753	1 824	1 898	1 975	2 055	2 138	2 224
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	79 952	82 989	86 089	89 144	92 253	95 408	98 602	101 825
3. Инвестиционная деятельность								
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц								
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-3 432	-3 569	-3 712	-3 860	-4 015	-4 175	-4 343	-4 516
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-5 629	-5 854	-6 089	-6 332	-6 585	-6 849	-7 123	-7 408
4. Финансовая деятельность								
4.1 Изменения в уставном капитале	-9 061	-9 424	-9 801	-10 193	-10 600	-11 024	-11 465	-11 924
4.2 Выкупленные собственные акции								
4.3 Изменения в дополнительном капитале	35 074	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Погашения долговых ценных бумаг	0	-5 000	0	0	0	0	0	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-55 867	0	-59 514	0	-63 165	0	-66 794	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-20 793	-5 000	-59 514	0	-63 165	0	-66 794	0
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	50 098	68 565	16 774	78 951	18 487	84 384	20 343	89 901
6. Остаток денег на начало отчетного периода	652 844	702 942	771 507	788 282	867 233	885 720	970 104	990 447
7. Остаток денег на конец отчетного периода	702 942	771 507	788 282	867 233	885 720	970 104	990 447	1 080 348

Таблица - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге (продолжение)

	2022 год		2023 год		2024 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	112 894	115 213	117 365	119 312	121 013	124 132
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход						
1.2 Ассигнования на обеспечение	-20 128	-22 093	-24 248	-26 614	-29 211	-32 062
1.3 Амортизационные отчисления	4 405	4 581	4 764	4 955	5 153	5 359
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-568	-591	-615	-640	-666	-694
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	129 185	133 316	137 464	141 612	145 738	151 529
2. Операционная деятельность						
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-12 882	-13 397	-13 933	-14 490	-15 070	-15 673
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-23 135	-24 061	-25 023	-26 024	-27 065	-28 147
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-136 744	-142 214	-147 903	-153 819	-159 971	-166 370
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-942	-979	-1 018	-1 059	-1 102	-1 146
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	3 176	3 305	3 439	3 578	3 723	3 874
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	144 090	149 925	155 997	162 315	168 889	175 729
2.7 Изменения по другим обязательствам	2 314	2 408	2 506	2 607	2 713	2 823
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	105 063	108 303	111 529	114 721	117 855	122 618
3. Инвестиционная деятельность						
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-4 697	-4 885	-5 080	-5 283	-5 495	-5 714
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов						
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-7 704	-8 012	-8 333	-8 666	-9 012	-9 373
4. Финансовая деятельность	-12 401	-12 897	-13 413	-13 949	-14 507	-15 087
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции						
4.3 Изменения в дополнительном капитале	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
4.5 Поташения долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	-100 000
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-70 357	0	-73 759	0	-76 877	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-70 357	0	-73 759	0	-76 877	-100 000
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	22 305	95 407	24 357	100 771	26 471	7 531
6. Остаток денег на начало отчётного периода	1 080 348	1 102 653	1 198 059	1 222 417	1 323 188	1 349 659
7. Остаток денег на конец отчётного периода	1 102 653	1 198 059	1 222 417	1 323 188	1 349 659	1 357 190

Прошито и пронумеровано

на 40 листах


заместитель Председателя Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
Карабаев Д. С.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық
Республикалық мемлекеттік м...

ТІРКЕДІ

20 14 ж. «

24 қауыр»





Бағалы қағаздардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы КУӘЛІК

2014 жылғы 24 қазан

Алматы қ.

C59-7

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасы Әділет министрлігі Тіркеу қызметі Комитетінде 2003 жылғы 12 қарашада 3898–1900–АҚ нөмірімен қайта тіркеген «Қазақстан Халық жинақ банкі» (Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Абай даңғылы, 109 «В») акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарламасының шегінде жетінші шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Атаулы құны 10.000 (он мың) теңге болатын шығарылым көлемі 100.000.000.000 (бір жүз миллиард) теңге құрайды.

Шығарылым **KZP07Y10C591** ұлттық бірегейлендіру нөмірі берілген 10.000.000 (он миллион) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне **C59-7** нөмірмен енгізілді.

Төрағанын орынбасары



 **Қ.Б. Қожахметов**

Серия С

№ 0000708



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

24 октября 2014 года

г. Алматы

C59-7

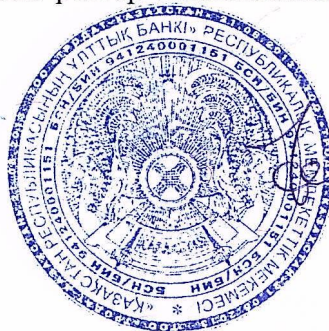
Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию седьмого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы акционерного общества «Народный Сберегательный Банк Казахстана» (Республика Казахстан, 050008, город Алматы, пр. Абая, 109 «В»), перерегистрированного Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан 12 ноября 2003 года за № 3898-1900-АО.

Выпуск разделен на 10.000.000 (десять миллионов) **купонных облигаций без обеспечения**, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZP07Y10C591**.

Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 10.000 (десять тысяч) тенге составляет 100.000.000.000 (сто миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером **C59-7**.

Заместитель Председателя



[Signature] Кожаметов К.Б.

Серия С

№ 0000708

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

24.10.2014. № 33-3-06/3202

АО «Народный Банк Казахстана»

050008, г. Алматы, пр. Абая, 109В
тел: 2590-777

На исх. №26-12823 от 20.10.14г.

**О государственной регистрации седьмого
выпуска облигаций в пределах третьей
облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию седьмого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Общество), направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта седьмого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы с отметкой уполномоченного органа о его регистрации.

Напоминаем о необходимости представления в Национальный Банк Республики Казахстан отчетов об итогах размещения выпуска облигаций в сроки, установленные пунктом 2 статьи 24 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон) от 02 июля 2003 года.

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данную карточку необходимо заполнить первому руководителю (либо лицу его замещающего).

Обращаем внимание, что согласно пункту 25 статьи 1 Закона дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.

На основании вышеизложенного, Обществу рекомендуем в последующем в проспектах выпусков облигаций понятие дефолт привести в соответствие с требованиями Закона.

Заместитель Председателя

Кожаметов К.Б.

Исп.: Ахметова Г.Р., тел.: 2720-842

№ 0058522

КІРІС / ВХОД.	«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ
	КІРІС / ВХ. № 14727
	КҮНІ / ДАТА 24.10.2014
	ПАРТ., САНЫ / КОЛ-ВО ЛИСТОВ 1+1
	АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»