

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ төртінші облигациялық бағдарламасының шегінде
облигациялардың екінші шығарылымының проспекті**

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

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:			
⇒ облигациялық бағдарлама проспектінің мемлекеттік тіркеуге алынған күні	2014 жылғы 26 желтоқсан		
⇒ оның аясында шығарылым орындалатын ақшалай көрсеткіштегі облигациялық бағдарламаның көлемі	300 000 000 000 (үш жүз миллиард) теңге		
⇒ облигациялар шығарылымының реттік нөмірі	Шығарылым Эмитенттің төртінші облигациялық бағдарламасының шегінде екіншісі 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):			
Эмитенттің төртінші облигациялық бағдарламасының шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы:			
Шығарылымның уәкілетті органда тіркеуге алынған күні	Облигациялар саны, дана	Номиналды құны бойынша шығарылым көлемі, теңге	Орналастырылған облигациялар саны, дана
2014 жылғы 26 желтоқсан	17 000 000	170 000 000 000	13 165 175
⇒ облигациялық бағдарламаның шеңберінде оның ұстаушыларына бұрын 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 шарттарында көзделген құқықтар:			
Эмитенттің төртінші облигациялық бағдарламасының шегінде облигациялардың бірінші шығарылымының проспектімен көзделген тәртіп пен мерзімде облигациялардың номиналды құны мен тіркелімді сыйақысын алу құқығы;			
Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алуға;			
Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіп пен жағдайларда облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыруға;			
Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу бойынша міндеттемелерді орындамауының әр күні үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын төлеуді талап ету құқығы. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу бойынша міндеттемелерді орындамауының әр күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне әрекет ететін (яғни, төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне қарай есептеледі;			
Эмитенттің төртінші облигациялық бағдарламасының шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы проспектінің 3-тармағының 11-1) тармақшасымен және 3-2 тармағымен			

белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын 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 өтеуді талап ету құқығы көзделмеген. Облигация ұстаушылардың Эмитенттен басқа мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген. Эмитент бұрын шығарылған облигациялар бойынша ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген, қабылданған шектеулер (ковенанттар) мен құқықтарды бұзған жоқ.	
3. Төртінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымының құрылымы:	
1) облигациялар түрі	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылатын, қамсыздандырусыз купондық облигациялар
2) ⇒ шығарылатын облигациялар саны	13 000 000 (он үш миллион) дана
⇒ номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	130 000 000 000 (жүз отыз миллиард) 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 номиналды құнның жылдығы 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 төлеуді жүргізеді. Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақыны төлеу жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінің басына (бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізуді іске асыратын тіркеушінің орналасқан жердің уақыты бойынша) Эмитенттің облигацияларын 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 күнтізбелік 15 (он бес) күн 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 сомасының төлемімен бірге бір уақытта жүргізіледі. Эмитент төлемдердің барлығын (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеу) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен іске асырады. Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасы болған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болғанда теңгемен жүргізілетін болады. Сыйақы төлегенде теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе евро) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (тек қана АҚШ доллары немесе евро) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
⇒ сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Эмитент сыйақы төлеуді облигациялардың бүкіл айналым мерзімі ішінде уақытша база есебінен 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) жүргізеді
⇒ индекстелген облигацияларды шығарғанда есептеу тәртібі	осы шығарылымның облигациялары индекстелген болып табылмайды
⇒ сыйақы мөлшерлемесі тіркелімді болмаса, оның	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың бүкіл айналым мерзіміне тіркелімді

мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі	болып табылады
5) облигациялардың айналымы және өтелуі туралы мәлімет:	
⇒ облигациялар айналымы басталатын күн	Осы Проспектіге сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде Бірінші өткізілген арнаулы сауда жүргізілген күн облигациялар айналымы басталған күн болып табылады. Эмитент Бірінші өткізілген арнаулы сауданың қорытындысы бойынша анықталған облигациялар айналымының басталған күні туралы ақпаратты Эмитенттің корпоративтік (http://www.halykbank.kz) веб-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 мерзімінің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он) күн 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. Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигацияларды ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік шоты болғанда облигацияларды өтеу теңгемен жүргізілетін болады. Облигацияларды өтегенде теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе евро) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан облигациялардың айналым мерзімі аяқталатын күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (тек қана АҚШ доллары немесе евро) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
⇒ облигациялардың өтелетін күні (кезеңі)	облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде

⇒ облигацияларды өтеу жүргізілетін орын	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Абай даңғ., 109 «В», Эмитент Басқармасы орналасқан жер бойынша
⇒ облигацияларды өтеу 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 іске асырылады
6) облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигацияларды шығарғанда)	облигациялар қамтамасыз етілген немесе ипотекалық болып табылмайды
7) облигация ұстаушылардың өкілі 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 лицензиясы бар. 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 2015 жылғы 31 желтоқсандағы № ПДО-1018 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 тізілімін «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы құрайды, жүргізеді және сақтайды. Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 30А/3 үй; Байланыс телефондары: +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66. Шарттың күні мен нөмірі: 2014 жылғы 01 қаңтардан бастап белгісіз мерзімге үлгілік нысанға біріктіру арқылы «Қазақстан Халық жинақ банкі» АҚ-мен Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу шарты бекітілгенін және осы шартқа 899 нөмірі берілгенін растау үшін «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ берген сертификаты.
9) облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер (облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдардың атауы, орналасқан жері, тиісті шарттардың күні мен нөмірі көрсетіледі)	Бағалы қағаздар нарығында қызметті іске асыруға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 2014 жылғы 24 маусымдағы № 4.2.92/28 лицензиясы бар «Halyk Finance» Қазақстан Халық Банкінің еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы Эмитенттің брокері болып табылады. Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 19/1, «Нұрлы Тау» БО, 3 «Б», 6-қабат; Байланыс тел./факс: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727)

	259-05-93. Шарттың күні мен нөмірі: Номиналды ұстаушы ретінде клиенттің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік қызметтер көрсетуге 2011 жылғы 01 желтоқсандағы №1485 (000349) шарт.
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 төлеуді Эмитент дербес іске асырады.
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 «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптары мен Эмитенттің ішкі ережелерінде көзделген тәртіпте Эмитент пен оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға; ■ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыруға; ■ Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу міндеттемелерін орындамаған әр күні үшін өсімақы түрінде тұрақсыздық айыбын төлеуді талап ету құқығы. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу міндеттемелерін орындамаған әр күні өсімақы түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелердің немесе оның тиісті бөлігінің орындалған күнге (яғни төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күнге) әрекет ететін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен алынып есептеледі; ■ осы Проспектінің 3-тармағының 12) тармақшасымен және 3-2 тармағымен белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын 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 өтеуді талап ету құқығы көзделмеген. Облигация ұстаушылардың Эмитенттен басқа мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.
11-1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін	Ол басталатын кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі –

оқиғалар:	Дефолт оқиғасы) – осы Проспектіде белгіленген негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу мерзімдері аяқталатын күннен кейінгі келесі күннен облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамауы. Жауапкершіліктен босату 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 (мыналарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмейтін: табиғи апаттар, әскери іс-қимылдар, тыйым салатын немесе шектейтін сипаттағы уәкілетті органдардың актілері) 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 Эмитент қолданатын шаралар, облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдері, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары	Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасы мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен белгіленген мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілін дефолт оқиғасы туралы хабарландыру арқылы, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің корпоративтік (http://www.halykbank.kz) веб-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: ▪ дефолт басталуының туындау фактісі туралы ақпарат; ▪ дефолт басталған күнге Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себептері, сондай-ақ Эмитентке талаптармен жүгінудің 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 қолданған шаралары; ▪ облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдері, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары; ▪ Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат кіруі тиіс. Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты жария етуді тапсыру көзделмеген. Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне әрекет ететін (яғни, төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне қарай есептелетін, өткізілген мерзімнің әр күні үшін өсімақы есептеуге және төлеуге міндетті. Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында дефолт оқиғасына әкеліп соққан себептерді жою бойынша Іс-шаралар жоспарын әзірлеп, Эмитенттің тиісті органында бекітеді. Эмитент бір немесе бірнеше дефолт оқиғасы басталған күннен бастап 60 (алпыс) жұмыс күні ішінде дефолт оқиғасына әкеліп соққан себептерді жою үшін барлық ықтимал шараларды қолдануға міндетті (еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болып табылатын оқиғаларды қоспағанда) («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 немесе талап ету құқықтарын Эмитентке облигацияларды сатып алу туралы талап қою арқылы сатып алуды талап етуге құқылы. Эмитент мұндай талаптардың ішінен біреуін алғаннан кейін облигациялардың сатып алынатын күнін белгілейді, ол мұндай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кеш бормауы тиіс, облигация ұстаушыларға облигация ұстаушылардың өкілдері арқылы хабарлап, сондай-ақ Эмитенттің корпоративтік (http://www.halykbank.kz) веб-сайтында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитариінің (http://www.dfo.kz) интернет ресурстарында хабарландыру орналастыру арқылы алдағы облигацияларды сатып алу күні туралы хабарлайды.
--	---

	Эмитент облигация ұстаушылардың талаптары бойынша сатып алынатын күнге жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, облигацияның номиналды құнына сәйкес бағамен облигацияларды сатып алуға міндетті. Облигациялар бойынша дефолт басталған кезде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп пен талаптарда іске асырылады. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялы жауапкершілік арқалайтын тұлғалар жоқ.
12) эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеуге құқығы (бұл құқық эмитенттің облигациялар шығару туралы органының шешімінде көзделген жағдайда)	Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша 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 күнтізбелік 30 (отыз) 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 корпоративтік (http://www.halykbank.kz) веб-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 күнтізбелік 15 (он бес) күн 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. Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болса облигацияларды өтеу теңгемен жүргізіледі. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтегенде теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе евро)

айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушыдан облигациялардың мерзімінен бұрын өтелетін күніне дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау төлем жүргізілетін күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау (тек қана АҚШ доллары немесе евро) Қазақстан Республикасының резиденті емес – облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жүргізілгенде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Эмитенттің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алу:

Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өз облигацияларын 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 – мәміле тараптарының келісімі бойынша.

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 «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитенті «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарына сәйкес ашып береді.

2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларда Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу тәртібі: «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы 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 актіінде 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 күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен 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 – осы тармақшада көрсетілген жағдайлардың ішінен біреуі пайда болған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) 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 корпоративтік (http://www.halykbank.kz) веб-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 ақпарат, соның ішінде ХҚЕС-ке сәйкес жасалған Эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есебі туралы, сондай-ақ облигациялар шығарылымының осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенант) бұзуы туралы ақпарат Эмитенттің корпоративтік веб-сайтында (http://www.halykbank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарына сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет ресурсында (http://www.kase.kz) және

	Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзім мен тәртіпке сәйкес Қаржылық есептілік депозитариінің интернет-ресурсында (http://www.dfo.kz) орналастырылады және жүйелі негізде жаңартылып отырады.
13) облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты пайдалану туралы мәліметтер:	Эмитент өз міндеттемелерін диверсифициялап, облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны экономиканың нақты секторының ірі заңды тұлғаларын, 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 облигациялар шығару туралы эмитент органының шешімінде көзделген болса).	Эмитент қабылдаған шектеулер (ковенанттар): ▪ Эмитенттің оған қатысты дивидендтер төлеу жүргізілетін аудиттелген шоғырландырылған қаржылық есептілігіне сәйкес шоғырландырылған таза кірістің 50%-ынан астам сомаға Эмитенттің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу. Аталған шектеу Эмитенттің кез келген артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеуге қолданылмайды; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, 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. Эмитент осы тармақта көзделген талаптарды бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша Эмитент жинақталған сыйақыны есепке ала отырып облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін құн бойынша не болмаса қай шаманың аса жоғары болатынына қарай облигациялардың нарықтық әділ құны бойынша облигацияларды тиісті өтініштер берген облигацияларды ұстаушылардан сатып алуға міндетті.

Басқарма Төрағасының орынбасары

M.O.



П. Чеусов

Кесте – Эмитенттің ақшалай ағымдарының болжамы, млн. тенге

	2016 жыл		2017 жыл		2018 жыл		2019 жыл	
	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл
1. Таза табыс	44 334	43 828	55 096	60 561	63 787	66 721	70 001	73 875
1.1 Таза табысты түзетегін өзгертулер								
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	12 450	12 450	14 922	15 678	16 430	17 219	18 045	18 912
1.3 Амортизациялық аударымдар	2 712	2 886	3 098	3 326	3 570	3 833	4 114	4 417
1.4 Есептелген кірістер минус есептелген шығыстар	3	-1 623	-646	-672	-699	-726	-756	-786
1.5 Түзетегін өзгертулерден кейінгі таза табыстың барлығы	29 169	30 115	37 722	42 229	44 485	46 396	48 597	51 332
2. Операциялық қызмет								
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-6 066	-12 478	5 060	-3 009	-3 130	-3 255	-3 385	-3 520
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	-768	-7 584	-74 788	-14 816	-15 408	-16 025	-16 665	-17 332
2.3 Клиенттерге заемдар бойынша талап ету құқықтарындағы өзгерістер	-279 622	-263 518	-155 412	-146 978	-154 033	-161 427	-169 175	-177 296
2.4 Басқа талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	-6 851	54 983	-24 251	-3 943	-4 892	-4 660	-5 274	-5 485
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	10 825	-1 662	14 996	7 718	8 027	8 348	8 682	9 029
2.6 Клиенттердің қаржысын тартудан міндеттемелер бойынша өзгерістер	94 195	200 305	330 912	121 170	158 790	217 580	141 071	146 714
2.7 Басқа міндеттемелер бойынша өзгерістер	9 330	13 724	-1 597	9 227	7 885	8 084	6 545	6 671
2.8 Операциялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-149 788	13 885	132 643	11 598	41 723	95 043	10 396	10 113
3. Инвестициялық қызмет								
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-7 449	-16 598	-3 787	-843	-4 530	-2 735	-4 820	-5 013
3.2 Негізгі құралдар мен басқа бейқаржылық активтерді сатып алу /сату	-10 116	-4 923	-10 784	-4 487	-4 667	-4 853	-5 048	-5 250
3.3 Инвестициялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-17 565	-21 521	-14 572	-5 330	-9 196	-7 589	-9 868	-10 263
4. Қаржылық қызмет								
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	2 746	0	0	0	58 000	0	0	0
4.2 Сатып алынған меншікті акциялар	-2 959	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	-11 969	590	0	0	0	0	0	0
4.4 Борышқорлық бағалы қағаздардың шығарылымынан түсімдер	168 348	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу	-4 000	0	-179 360	0	0	-5 000	0	0
4.5 Басқалары (дивидендтер төлеу)	-16 991	0	-17 329	0	-19 797	0	-22 197	0
4.6 Қаржы қызметімен байланысты ақша қозғалысының барлығы	135 174	590	-196 689	0	38 203	-5 000	-22 197	0
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметтің нәтижесінде ақша ұлғаюының (азайуының) барлығы	-32 179	-7 046	-78 617	6 268	70 730	82 454	-21 669	-150
6. Есептік кезеңнің басына ақша қалдығы	888 073	855 894	848 848	770 231	776 499	847 228	929 682	908 013
7. Есептік кезеңнің аяғына ақша қалдығы	855 894	848 848	770 231	776 499	847 228	929 682	908 013	907 864

Кесте – Эмитенттің акшалай ағымдарының болжамы, млн. тенге (жалғасы)

	2020 жыл		2021 жыл		2022 жыл		2023 жыл	
	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл
1. Таза табыс	77 896	82 067	88 685	95 422	104 687		109 539	114 536
1.1 Таза табысты түзететін өзгертулер								
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	19 819	20 771	21 768	22 812	23 907	25 055	26 258	27 518
1.3 Амортизациялық аударымдар	4 741	5 090	5 464	5 865	6 296	6 759	7 256	7 789
1.4 Есептелген кірістер минус есептелген шығыстар	-817	-850	-884	-919	-956	-994	-1 034	-1 075
1.5 Түзететін өзгертулерден кейінгі таза табыстың барлығы	54 152	57 057	62 337	67 664	70 734	73 867	77 059	80 304
2. Операциялық қызмет								
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-3 661	-3 808	-3 960	-4 118	-4 283	-4 454	-4 632	-4 818
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	-18 025	-18 746	-19 496	-20 276	-21 087	-21 931	-22 808	-23 720
2.3 Клиенттерге заемдар бойынша талап ету құқықтарындағы өзгерістер	-185 806	-194 724	-204 071	-213 867	-224 132	-234 891	-246 165	-257 981
2.4 Басқа талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	-5 705	-5 933	-6 170	-6 417	-6 674	-6 355	-7 195	-7 483
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	9 391	9 766	10 157	10 563	10 986	11 425	11 882	12 357
2.6 Клиенттердің қаржысын тартудан міндеттемелер бойынша өзгерістер	152 583	158 686	268 707	186 564	194 458	202 684	211 258	220 194
2.7 Басқа міндеттемелер бойынша өзгерістер	6 800	6 932	3 292	3 357	3 425	3 495	3 568	3 644
2.8 Операциялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	9 728	9 230	110 796	23 470	23 425	23 842	22 967	22 498
3. Инвестициялық қызмет								
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-5 214	-5 422	-5 639	-5 865	-6 099	-3 640	-6 489	-6 748
3.2 Негізгі құралдар мен басқа бейқаржылық активтерді сатып алу / сату	-5 460	-5 678	-5 905	-6 141	-6 387	-6 642	-6 908	-7 184
3.3 Инвестициялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-10 673	-11 100	-11 544	-12 006	-12 486	-10 282	-13 397	-13 933
4. Қаржылық қызмет								
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Сатып алынған меншікті акциялар	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Борышқорлық бағалы қағаздардың шығарылымынан түсімдер	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Басқалары (дивидендтер төлеу)	0	0	-188 829	0	0	0	0	0
4.5 Басқалары (дивидендтер төлеу)	-24 389	0	-27 003	0	-30 843	0	-34 162	0
4.6 Қаржы қызметімен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-24 389	0	-215 832	0	-30 843	0	-34 162	0
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметтің нәтижесінде ақша ұлғаюының (азайуының) барлығы	-25 334	-1 870	-116 580	11 464	-19 903	13 560	-24 592	8 565
6. Есептік кезеңнің басына ақша қалдығы	907 864	882 530	880 660	764 080	775 544	755 640	769 200	744 608
7. Есептік кезеңнің аяғына ақша қалдығы	882 530	880 660	764 080	775 544	755 640	769 200	744 608	753 173

Кесте – Эмитенттің ақшалай ағымдарының болжамы, млн. тенге (жалғасы)

	2024 жыл		2025 жыл		2026 жыл	
	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл	1 жартыжыл	2 жартыжыл
1. Таза табыс	119 677	126 242	135 645	143 051	149 652	158 539
1.1 Таза табысты түзетіпін өзгертулер						
1.2 Қамтамасыз етуге қаржы бөлу	28 839	30 223	31 674	33 194	34 788	36 457
1.3 Амортизациялық аударымдар	8 361	8 976	9 635	10 343	11 104	11 920
1.4 Есептелген кірістер минус есептелген шығыстар	-1 118	-1 163	-1 210	-1 258	-1 308	-1 361
1.5 Түзетіпін өзгертулерден кейінгі таза табыстың барлығы	83 595	88 206	95 546	100 771	105 069	111 523
2. Операциялық қызмет						
2.1 Басқа банктердегі салымдар мен кредиттер бойынша өзгерістер	-5 010	-5 211	-5 419	-5 636	-5 862	-6 096
2.2 Бағалы қағаздар портфеліндегі өзгерістер	-24 669	-25 656	-26 682	-27 749	-28 859	-30 014
2.3 Клиенттерге заемдар бойынша талап ету құқықтарындағы өзгерістер	-270 364	-283 342	-296 942	-311 195	-326 133	-341 787
2.4 Басқа талаптар мен активтер бойынша өзгерістер	-7 782	-8 093	-8 417	-8 754	-9 104	-9 468
2.5 Басқа банктер мен ұйымдардан алынған заемдардағы өзгерістер	12 852	13 366	13 900	14 456	15 035	15 636
2.6 Клиенттердің қаржысын тартудан міндеттемелер бойынша өзгерістер	229 506	280 139	236 774	393 804	308 036	290 278
2.7 Басқа міндеттемелер бойынша өзгерістер	3 723	3 806	3 891	3 980	4 073	2 501
2.8 Операциялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	21 850	63 215	12 650	159 677	62 254	32 573
3. Инвестициялық қызмет						
3.1 Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша өзгерістер	-7 018	-7 299	-7 591	-7 895	-8 210	-8 539
3.2 Негізгі құралдар мен басқа бейқаржылық активтерді сатып алу /сату	-7 472	-7 771	-8 081	-8 405	-8 741	-9 090
3.3 Инвестициялық қызметпен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-14 490	-15 070	-15 672	-16 299	-16 951	-17 629
4. Қаржылық қызмет						
4.1 Жарғылық капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.2 Сатып алынған меншікті акциялар	0	0	0	0	0	0
4.3 Қосымша капиталдағы өзгерістер	0	0	0	0	0	0
4.4 Борышқорлық бағалы қағаздардың шығарылымынан түсімдер	0	0	0	0	0	0
4.5 Борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу	0	-100 000	-170 000	0	-130 000	0
4.5 Басқалары (дивидендтер төлеу)	-37 328	0	-40 881	0	-46 096	0
4.6 Қаржы қызметімен байланысты ақша қозғалысының барлығы	-37 328	-100 000	-210 881	0	-176 096	1
5. Операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметтің нәтижесінде ақша ұлғаюының (азайуының) барлығы	-29 968	-51 855	-213 903	143 378	-130 793	14 945
6. Есептік кезеңнің басына ақша қалдығы	753 173	723 205	671 350	457 447	600 825	470 032
7. Есептік кезеңнің аяғына ақша қалдығы	723 205	671 350	457 447	600 825	470 032	484 977

**Проспект второго выпуска облигаций
в пределах четвертой облигационной программы АО «Народный Банк Казахстана»**

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

2. Сведения об облигационной программе:			
⇒ дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	26 декабря 2014 года		
⇒ объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	300 000 000 000 (триста миллиардов) тенге		
⇒ порядковый номер выпуска облигаций	Выпуск является вторым в пределах четвертой 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):			
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы Эмитента:			
Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций, штук	Объем выпуска по номинальной стоимости, тенге	Количество размещенных облигаций, штук
26 декабря 2014 года	17 000 000	170 000 000 000	13 165 175
⇒ 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:			
право на получение номинальной стоимости и фиксированного вознаграждения облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы Эмитента;			
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 пунктом 3-2 Проспекта первого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы Эмитента;			

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.

Эмитентом не нарушались принятые ограничения (ковенанты) и права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, по ранее выпущенным облигациям.

3. Структура второго выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы:

1) вид облигаций	купонные облигации без обеспечения, выпускаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций	13 000 000 (тринадцать миллионов) штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	130 000 000 000 (сто тридцать 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 процента) 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 облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

⇒ 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 15 (пятнадцати) календарных 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 Первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с настоящим Проспектом. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся специализированных торгов, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-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 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня 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 15 (пятнадцати) календарных дней со дня, следующего за последним днем 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 последнего дня 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 «BCC 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, 050022, г.Алматы, ул. Шевченко, 100; Председатель Правления: Каламхатов Нурлан Базарбаевич; Дата и номер договора: Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций № ПДО-1018 от 31 декабря 2015 года; 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». Место нахождения: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3; Контактные телефоны: +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66. Дата и номер договора: 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.
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих	Брокером Эмитента является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance», имеющее лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 4.2.92/28 от 24 июня 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Место нахождения: Республика Казахстан, 050059,

договоров)	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, ПЦ «Нурлы Тау», 3 «Б», 6 этаж; Контактный тел./факс: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727) 259-05-93. Дата и номер договора: Договор № 1485 (000349) на оказание брокерских услуг с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя от 01 декабря 2011 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 требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» и внутренними правилами Эмитента; ▪ 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 12) пункта 3 и пунктом 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:	Событие, при наступлении которого должен быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента – частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) вознаграждения по облигациям со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты основного долга и (или) вознаграждения. Освобождение от ответственности 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 непредоставления 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 (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств 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 реструктуризации обязательств	В срок, установленный законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», Эмитент информирует держателей облигаций о факте возникновения события дефолта посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном веб-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.

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 (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

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 или прав требований по облигациям посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования.

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 веб-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. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. 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 веб-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 15 (пятнадцати) календарных 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.

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 требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

в соответствии со статьями 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 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем подпункте, Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций и размещения сообщения на корпоративном веб-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	Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, а также о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска облигаций будет размещаться на корпоративном веб-сайте Эмитента

информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	(http://www.halykbank.kz), на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) в соответствии с требованиями АО «Казахстанской фондовой биржи» 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.
13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование крупных юридических лиц реального сектора экономики, а также 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 непредусмотренные 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 исключением 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, по требованию держателей облигаций Эмитент обязан выкупить

	облигации у держателей облигаций, предоставивших соответствующие заявления, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.
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 размещении и 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

А. Карпыкова

Главный бухгалтер

П. Чеусов

М.П.



Таблица - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге

	2016 год		2017 год		2018 год		2019 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	44 334	43 828	55 096	60 561	63 787	66 721	70 001	73 875
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход								
1.2 Ассигнования на обеспечение	12 450	12 450	14 922	15 678	16 430	17 219	18 045	18 912
1.3 Амортизационные отчисления	2 712	2 886	3 098	3 326	3 570	3 833	4 114	4 417
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	3	-1 623	-646	-672	-699	-726	-756	-786
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	29 169	30 115	37 722	42 229	44 485	46 396	48 597	51 332
2. Операционная деятельность								
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-6 066	-12 478	5 060	-3 009	-3 130	-3 255	-3 385	-3 520
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-768	-7 584	-74 788	-14 816	-15 408	-16 025	-16 665	-17 332
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-279 622	-263 518	-155 412	-146 978	-154 033	-161 427	-169 175	-177 296
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-6 851	54 983	-24 251	-3 943	-4 892	-4 660	-5 274	-5 485
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	10 825	-1 662	14 996	7 718	8 027	8 348	8 682	9 029
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	94 195	200 305	330 912	121 170	158 790	217 580	141 071	146 714
2.7 Изменения по другим обязательствам	9 330	13 724	-1 597	9 227	7 885	8 084	6 545	6 671
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	-149 788	13 885	132 643	11 598	41 723	95 043	10 396	10 113
3. Инвестиционная деятельность								
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-7 449	-16 598	-3 787	-843	-4 530	-2 735	-4 820	-5 013
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-10 116	-4 923	-10 784	-4 487	-4 667	-4 833	-5 048	-5 250
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-17 565	-21 521	-14 572	-5 330	-9 196	-7 589	-9 868	-10 263
4. Финансовая деятельность								
4.1 Изменения в уставном капитале	2 746	0	0	0	58 000	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции	-2 959	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Изменения в дополнительном капитале	-11 969	590	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	168 348	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Погашения долговых ценных бумаг	-4 000	0	-179 360	0	0	-5 000	0	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-16 991	0	-17 329	0	-19 797	0	-22 197	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	135 174	590	-196 689	0	38 203	-5 000	-22 197	0
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	-32 179	-7 046	-78 617	6 268	70 730	82 454	-21 669	-150
6. Остаток денег на начало отчетного периода	888 073	855 894	848 848	770 231	776 499	847 228	929 682	908 013
7. Остаток денег на конец отчетного периода	855 894	848 848	770 231	776 499	847 228	929 682	908 013	907 864

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

	2020 год		2021 год		2022 год		2023 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	77 896	82 067	88 685	95 422	99 981	104 687	109 539	114 536
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход								
1.2 Ассигнования на обеспечение	19 819	20 771	21 768	22 812	23 907	25 055	26 258	27 518
1.3 Амортизационные отчисления	4 741	5 090	5 464	5 865	6 296	6 759	7 256	7 789
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-817	-850	-884	-919	-956	-994	-1 034	-1 075
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	54 152	57 057	62 337	67 664	70 734	73 867	77 059	80 304
2. Операционная деятельность								
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-3 661	-3 808	-3 960	-4 118	-4 283	-4 454	-4 632	-4 818
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-18 025	-18 746	-19 496	-20 276	-21 087	-21 931	-22 808	-23 720
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-185 806	-194 724	-204 071	-213 867	-224 132	-234 891	-246 165	-257 981
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-5 705	-5 933	-6 170	-6 417	-6 674	-6 355	-7 195	-7 483
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	9 391	9 766	10 157	10 563	10 986	11 425	11 882	12 357
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	152 583	158 686	268 707	186 564	194 458	202 684	211 258	220 194
2.7 Изменения по другим обязательствам	6 800	6 932	3 292	3 357	3 425	3 495	3 568	3 644
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	9 728	9 230	110 796	23 470	23 425	23 842	22 967	22 498
3. Инвестиционная деятельность								
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-5 214	-5 422	-5 639	-5 865	-6 099	-6 640	-6 489	-6 748
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-5 460	-5 678	-5 905	-6 141	-6 387	-6 642	-6 908	-7 184
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-10 673	-11 100	-11 544	-12 006	-12 486	-10 282	-13 397	-13 933
4. Финансовая деятельность								
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Изменения в дополнительном капитале	0	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	0	-188 829	0	0	0	0	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-24 389	0	-27 003	0	-30 843	0	-34 162	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-24 389	0	-215 832	0	-30 843	0	-34 162	0
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	-25 334	-1 870	-116 580	11 464	-19 903	13 560	-24 592	8 565
6. Остаток денег на начало отчетного периода	907 864	882 530	880 660	764 080	775 544	755 640	769 200	744 608
7. Остаток денег на конец отчетного периода	882 530	880 660	764 080	775 544	755 640	769 200	744 608	753 173

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

	2024 год		2025 год		2026 год	
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	119 677	126 242	135 645	143 051	149 652	158 539
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход						
1.2 Амортизация на обеспечение	28 839	30 223	31 674	33 194	34 788	36 457
1.3 Амортизационные отчисления	8 361	8 976	9 635	10 343	11 104	11 920
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-1 118	-1 163	-1 210	-1 258	-1 308	-1 361
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	83 595	88 206	95 546	100 771	105 069	111 523
2. Операционная деятельность						
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-5 010	-5 211	-5 419	-5 636	-5 862	-6 096
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-24 669	-25 656	-26 682	-27 749	-28 859	-30 014
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-270 364	-283 342	-296 942	-311 195	-326 133	-341 787
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-7 782	-8 093	-8 417	-8 754	-9 104	-9 468
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	12 852	13 366	13 900	14 456	15 035	15 636
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	229 506	280 139	236 774	393 804	308 036	290 278
2.7 Изменения по другим обязательствам	3 723	3 806	3 891	3 980	4 073	2 501
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	21 850	63 215	12 650	159 677	62 254	32 573
3. Инвестиционная деятельность						
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-7 018	-7 299	-7 591	-7 895	-8 210	-8 539
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-7 472	-7 771	-8 081	-8 405	-8 741	-9 090
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-14 490	-15 070	-15 672	-16 299	-16 951	-17 629
4. Финансовая деятельность						
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции	0	0	0	0	0	0
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 Погашения долговых ценных бумаг	0	-100 000	-170 000	0	-130 000	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-37 328	0	-40 881	0	-46 096	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-37 328	-100 000	-210 881	0	-176 096	1
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	-29 968	-51 855	-213 903	143 378	-130 793	14 945
6. Остаток денег на начало отчетного периода	753 173	723 205	671 350	457 447	600 825	470 032
7. Остаток денег на конец отчетного периода	723 205	671 350	457 447	600 825	470 032	484 977

Прошито и пронумеровано
на 105 листах.

Заместитель Председателя
Правления

АО «Народный банк Казахстана»
Кардыкова А.С.

«Қазақстан Республикасының Ұ
Республикалық мемлекеттік

ТІРКЕДІ

20 16 ж. « 25 сәуір »